Е. С. Губенко

ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

ПЛАТЕЖНЫХ И РАСЧЕТНЫХ СИСТЕМ



Учебник

Издательство Прометей


SHOUT
SHARE
IT

Annotation

В учебнике освещены теоретические основы и практические аспекты создания, регулирования и функционирования национальных платежных систем в России и зарубежных странах, анализируются предпосылки появления платежных систем и международный опыт их функционирования, сформулированы определения важнейших понятий и категорий, затронуты вопросы, касающиеся использования различных платежных инструментов.

Учебник подготовлен в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки «Юриспруденция». Предназначен для студентов юридических вузов, в том числе обучающихся по магистерской программе «Юрист в сфере финансово-бюджетной деятельности, финансового контроля и публичных закупок», может быть полезно специалистам, работающим в сфере предоставления платежных услуг в рамках национальной платежной системы России.

Законодательство приводится по состоянию на 1 августа 2016 г.

Учебник подготовлен при информационной поддержке СПС «КонсультантПлюс».

- Елена Сергеевна Губенко
  -
  - От автора
  - Введение
  - Глава 1
    - 1.1. Понятие платежной системы и ее место в сфере экономических отношений
    - 1.2. Классификация платежных систем
    - 1.3. Соотношение платежной и денежной систем
    - 1.4. Модели развития национальных платежных систем
    - 1.5. Элементы национальной платежной системы
    - 1.6. Зарубежный опыт функционирования платежных систем: правовые аспекты
    - Контрольные вопросы и задания
  - Глава 2
    - 2.1. Понятие и общая характеристика

национальной платежной системы России
- 2.2. Субъекты и участники национальной платежной системы
- 2.3. Платежные и расчетные системы России: виды и основные характеристики[210]
- 2.4. Платежная система Банка России
- 2.5. Платежная система Федерального казначейства
- 2.6. Платежная система Почты России
- 2.7. Частные платежные системы России
- 2.8. Платежная система НКО ЗАО НРД[267]
- 2.9. Социально значимые платежные системы
- 2.10. Платежная система Сбербанка России[277]
- Контрольные вопросы и задания

○ Глава 3
- 3.1. Понятие платежной услуги
- 3.2. Платежи и расчеты: понятие и способы осуществления
- 3.3. Платежные инструменты
- 3.4. Наличные платежные инструменты
- 3.5. Безналичные платежные инструменты
- 3.6. Электронные деньги
- 3.7. Платежные банковские карты
- 3.8. Мобильные платежные технологии
- Контрольные вопросы и задания

○ Глоссарий
○ Список литературы
- Нормативные источники
- Документы и нормативные акты Банка России
- Судебные акты
- Международные правовые акты и литература
- Научная и учебная литература
- Диссертации и авторефераты диссертаций
- Словари, энциклопедии
- Электронные ресурсы

• notes
○ 1
○ 2
○ 3
○ 4
○ 5
○ 6
○ 7
○ 8

- ○ 9
- ○ 10
- ○ 11
- ○ 12
- ○ 13
- ○ 14
- ○ 15
- ○ 16
- ○ 17
- ○ 18
- ○ 19
- ○ 20
- ○ 21
- ○ 22
- ○ 23
- ○ 24
- ○ 25
- ○ 26
- ○ 27
- ○ 28
- ○ 29
- ○ 30
- ○ 31
- ○ 32
- ○ 33
- ○ 34
- ○ 35
- ○ 36
- ○ 37
- ○ 38
- ○ 39
- ○ 40
- ○ 41
- ○ 42
- ○ 43
- ○ 44
- ○ 45
- ○ 46
- ○ 47
- ○ 48
- ○ 49
- ○ 50
- ○ 51
- ○ 52

- ○ 53
- ○ 54
- ○ 55
- ○ 56
- ○ 57
- ○ 58
- ○ 59
- ○ 60
- ○ 61
- ○ 62
- ○ 63
- ○ 64
- ○ 65
- ○ 66
- ○ 67
- ○ 68
- ○ 69
- ○ 70
- ○ 71
- ○ 72
- ○ 73
- ○ 74
- ○ 75
- ○ 76
- ○ 77
- ○ 78
- ○ 79
- ○ 80
- ○ 81
- ○ 82
- ○ 83
- ○ 84
- ○ 85
- ○ 86
- ○ 87
- ○ 88
- ○ 89
- ○ 90
- ○ 91
- ○ 92
- ○ 93
- ○ 94
- ○ 95
- ○ 96

- ○ 97
- ○ 98
- ○ 99
- ○ 100
- ○ 101
- ○ 102
- ○ 103
- ○ 104
- ○ 105
- ○ 106
- ○ 107
- ○ 108
- ○ 109
- ○ 110
- ○ 111
- ○ 112
- ○ 113
- ○ 114
- ○ 115
- ○ 116
- ○ 117
- ○ 118
- ○ 119
- ○ 120
- ○ 121
- ○ 122
- ○ 123
- ○ 124
- ○ 125
- ○ 126
- ○ 127
- ○ 128
- ○ 129
- ○ 130
- ○ 131
- ○ 132
- ○ 133
- ○ 134
- ○ 135
- ○ 136
- ○ 137
- ○ 138
- ○ 139
- ○ 140

- ○ 141
- ○ 142
- ○ 143
- ○ 144
- ○ 145
- ○ 146
- ○ 147
- ○ 148
- ○ 149
- ○ 150
- ○ 151
- ○ 152
- ○ 153
- ○ 154
- ○ 155
- ○ 156
- ○ 157
- ○ 158
- ○ 159
- ○ 160
- ○ 161
- ○ 162
- ○ 163
- ○ 164
- ○ 165
- ○ 166
- ○ 167
- ○ 168
- ○ 169
- ○ 170
- ○ 171
- ○ 172
- ○ 173
- ○ 174
- ○ 175
- ○ 176
- ○ 177
- ○ 178
- ○ 179
- ○ 180
- ○ 181
- ○ 182
- ○ 183
- ○ 184

- ○ 185
- ○ 186
- ○ 187
- ○ 188
- ○ 189
- ○ 190
- ○ 191
- ○ 192
- ○ 193
- ○ 194
- ○ 195
- ○ 196
- ○ 197
- ○ 198
- ○ 199
- ○ 200
- ○ 201
- ○ 202
- ○ 203
- ○ 204
- ○ 205
- ○ 206
- ○ 207
- ○ 208
- ○ 209
- ○ 210
- ○ 211
- ○ 212
- ○ 213
- ○ 214
- ○ 215
- ○ 216
- ○ 217
- ○ 218
- ○ 219
- ○ 220
- ○ 221
- ○ 222
- ○ 223
- ○ 224
- ○ 225
- ○ 226
- ○ 227
- ○ 228

- ○ 229
- ○ 230
- ○ 231
- ○ 232
- ○ 233
- ○ 234
- ○ 235
- ○ 236
- ○ 237
- ○ 238
- ○ 239
- ○ 240
- ○ 241
- ○ 242
- ○ 243
- ○ 244
- ○ 245
- ○ 246
- ○ 247
- ○ 248
- ○ 249
- ○ 250
- ○ 251
- ○ 252
- ○ 253
- ○ 254
- ○ 255
- ○ 256
- ○ 257
- ○ 258
- ○ 259
- ○ 260
- ○ 261
- ○ 262
- ○ 263
- ○ 264
- ○ 265
- ○ 266
- ○ 267
- ○ 268
- ○ 269
- ○ 270
- ○ 271
- ○ 272

- ○ 273
- ○ 274
- ○ 275
- ○ 276
- ○ 277
- ○ 278
- ○ 279
- ○ 280
- ○ 281
- ○ 282
- ○ 283
- ○ 284
- ○ 285
- ○ 286
- ○ 287
- ○ 288
- ○ 289
- ○ 290
- ○ 291
- ○ 292
- ○ 293
- ○ 294
- ○ 295
- ○ 296
- ○ 297
- ○ 298
- ○ 299
- ○ 300
- ○ 301
- ○ 302
- ○ 303
- ○ 304
- ○ 305
- ○ 306
- ○ 307
- ○ 308
- ○ 309
- ○ 310
- ○ 311
- ○ 312
- ○ 313
- ○ 314
- ○ 315
- ○ 316

- ○ 317
- ○ 318
- ○ 319
- ○ 320
- ○ 321
- ○ 322
- ○ 323
- ○ 324
- ○ 325
- ○ 326
- ○ 327
- ○ 328
- ○ 329
- ○ 330
- ○ 331
- ○ 332
- ○ 333
- ○ 334
- ○ 335
- ○ 336
- ○ 337
- ○ 338
- ○ 339
- ○ 340
- ○ 341
- ○ 342
- ○ 343
- ○ 344
- ○ 345
- ○ 346
- ○ 347
- ○ 348
- ○ 349
- ○ 350
- ○ 351
- ○ 352
- ○ 353
- ○ 354
- ○ 355
- ○ 356
- ○ 357
- ○ 358
- ○ 359
- ○ 360

- ○ 361
- ○ 362
- ○ 363
- ○ 364
- ○ 365
- ○ 366
- ○ 367
- ○ 368
- ○ 369
- ○ 370
- ○ 371
- ○ 372
- ○ 373
- ○ 374
- ○ 375
- ○ 376
- ○ 377
- ○ 378
- ○ 379
- ○ 380
- ○ 381
- ○ 382
- ○ 383
- ○ 384
- ○ 385
- ○ 386
- ○ 387
- ○ 388
- ○ 389
- ○ 390
- ○ 391
- ○ 392
- ○ 393
- ○ 394
- ○ 395
- ○ 396
- ○ 397
- ○ 398
- ○ 399
- ○ 400
- ○ 401
- ○ 402
- ○ 403
- ○ 404

- ○ 405
- ○ 406
- ○ 407
- ○ 408
- ○ 409
- ○ 410
- ○ 411
- ○ 412
- ○ 413
- ○ 414
- ○ 415
- ○ 416
- ○ 417
- ○ 418
- ○ 419
- ○ 420
- ○ 421
- ○ 422
- ○ 423
- ○ 424
- ○ 425
- ○ 426
- ○ 427
- ○ 428
- ○ 429
- ○ 430
- ○ 431
- ○ 432
- ○ 433
- ○ 434
- ○ 435
- ○ 436
- ○ 437
- ○ 438
- ○ 439
- ○ 440

Елена Сергеевна Губенко
Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем

© Губенко Е. С, 2017.
© Издательство «Прометей», 2017.

* * *

От автора

Учебник «Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем» позволит расширить знания о банковской деятельности, может быть рекомендован для совместного изучения с дисциплинами «Банковское право», а также «Финансовый мониторинг», поскольку лица, участвующие в платежных и расчетных отношениях, обязаны соблюдать требования, установленные Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Для освоения материалов, изложенных в учебнике студент должен

иметь представление:

– об элементах финансовой системы России и их соотношении;

– о современных подходах к содержанию системы финансового права;

– о денежной системе государства;

– о системе нормативно-правовых актов, регулирующих публичную финансовую и банковскую деятельность.

знать:

– основные положения Общей части финансового права;

– основы банковского права;

– основные определяющие понятия в сфере платежных и расчетных правоотношений и используемых платежных инструментов.

уметь:

– анализировать нормативно-правовые акты и акты судебной практики;

– правильно применять положения действующего законодательства, регламентирующие платежные и расчетные правоотношения;

– осуществлять поиск необходимой информации в справочно-правовых системах;

– пользоваться специальной литературой.

Введение

Развитие сложной экономической системы, такой как национальная платежная система, предполагает постоянное совершенствование нормативно-правовой базы, ее функционирования. В связи с ростом глобализации произошло стремительное ускорение реформ платежных систем во всем мире. В связи с этим планирование и реализация национальных платежных систем должно сообразовываться с интересами гармонизации международных расчетов и платежей с другой – обеспечивать достижение целей, предусмотренных национальной экономической политикой каждой страны. Это особо актуально для России, находящейся на «перекрестке» мировых экономических отношений.

Правовое регулирование на законодательном уровне платежных систем, действующих в России – новое явление для российского права. Только с принятием Федерального закона от 27.06.2011 № 161 «О национальной платежной системе» соответствующие юридические ценности и понятия стали постепенно входить в правовое употребление. Крайне узкой остается правоприменительная практика, явно недостаточной пока видится теоретическая база правового регулирования платежно-расчетных отношений, далеко от совершенства находится механизм государственного управления национальным и международным денежным оборотом.

В этом свете подготовка учебного издания по вопросам правового регулирования функционирования платежной системы России и предоставляемых ей платежных услуг, предпринятая Е. С. Губенко, заслуживает поддержки и одобрения как в аспекте обучения студентов-юристов, так и в целях адаптации новых правовых понятий и явлений к мировоззрению действующих практикующих юристов и юридической общественности в целом.

Платежная система, как совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению, является инструментом, проводимой государством финансовой политики. С ее помощью осуществляется контроль за денежно-кредитной сферой, производится управление ликвидностью коммерческих банков, упрощается процесс составления денежно-кредитной программы и ускоряется осуществление расчетных операций между участниками финансового оборота. Обеспечение эффективного и надежного функционирования платежных систем является неотъемлемой составной частью задач экономического развития любого

государства на современном этапе.

Учебник «Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем» охватывает комплекс взаимосвязанных вопросов, касающихся создания и функционирования платежных системы, состоит из трех глав, каждая из которых позволяет в комплексе подойти к пониманию функционирования платежных систем и используемых платежных инструментов и механизмов.

Российский опыт создания национальной платежной системы тесно связан с международным опытом построения платежных системы, как на уровне отдельно взятых государств (например, США), так и на уровне создания межгосударственных платежно-расчетных систем (например, платежной системы *ЕС – TARGET)*. Это обуславливает рассмотрение в первой главе учебника зарубежного опыта создания и развития платежной системы в ее взаимосвязи с денежной системой, всевозможных национальных моделей построения платежных систем, традиционно составляющих элементов платежных систем и опыта функционирования наиболее значимых зарубежных платежных систем.

Вторая глава содержит описание национальной платежной системы России, ее субъектов и участников. В ней рассмотрены основные виды платежных и расчетных систем, функционирующие в рамках национальной платежной системы России. В настоящее время в России доминирующее положение занимает **платежная система Банка России,** в которой межбанковские расчеты осуществляются через его расчетную сеть. Платежная система Банка России носит централизованный характер. Параллельно существуют несколько систем межбанковских расчетов, которые основаны на установлении прямых корреспондентских отношений между коммерческими банками. Помимо систем межбанковских расчетов, коммерческие банки активно используют **внутрибанковские расчетные системы,** с помощью которых осуществляются расчеты между головными банками и их филиалами с использованием счетов межфилиальных расчетов, открытых на балансе головного банка. Межбанковские и внутрибанковские расчеты, как правило, совершаются в порядке прямых переводов всех причитающихся денежных средств с одних корреспондентских счетов на другие.

Для проведения расчетов в иной форме используются **клиринговые расчетные системы,** расчеты через которые осуществляются посредством зачета взаимных требований и обязательств участников расчетов независимыми клиринговыми центрами и расчетными палатами, являющимися небанковскими кредитными организациями. Помимо, перечисленных платежных

систем в учебнике рассмотрены и ряд других платежных и расчетных систем, которые функционируют в рамках российской национальной платежной системы.

Третья глава посвящена рассмотрению, используемых в платежных системах, платежных инструментов и технологий. Особое внимание во всех главах учебника уделено рассмотрению понятийного аппарата и сущностному содержанию каждой применяемой категории. Несмотря на непрерывное формирование правовых основ платежных систем, путем издания нормативных актов Банка России, принятая терминология продолжает оставаться предметом широких дискуссий, что, безусловно, требует выработки единообразного подхода к пониманию сущности каждого термина.

Думается, издание данной работы позволит углубить представления заинтересованных читателей о механизме действия платежных систем и предоставляемых ими услуг, что несомненно положительно скажется на уровне представлений о роли права в современной экономике, наполнит новым содержанием понимание основных институтов гражданского, административного и финансового права.

Доктор юридических наук, профессор,
заслуженный юрист РФ
С.В. Запольский

Глава 1
Платежные системы: теоретико-правовые аспекты построения и развития

1.1. Понятие платежной системы и ее место в сфере экономических отношений

По мере развития видов и форм денег в каждой отдельно взятой стране складывается национальная система организации денежного оборота (национальная денежная система), которая закрепляется традициями и оформляется законодательно.

В тех денежных системах, в которых функции денег как средства обращения и средства платежа выполняют полноценные металлические монеты, не возникает необходимости создания и регулирования платежной системы, поскольку передача денег от продавца к покупателю, от кредитора к должнику означает факт окончательного совершения платежа и погашения долга. В силу исторического развития денежной системы при введении в денежный оборот бумажных, кредитных и электронных денег появляется потребность в разработке особых правил их обращения и процедур передачи, которыми должны руководствоваться все участники расчетов при совершении платежей. Как следствие, формируется платежная система передачи платежной информации. Значение правил, процедур и систем передачи платежной информации особенно возрастает при переходе к применению безналичных расчетов и электронных денег[1]. Платежная система – это динамично развивающееся образование. Существует множество разных как по структуре, так и характеру платежных систем. Они появляются, изменяются, объединяются, дробятся и исчезают в процессе эволюции системы денежного обращения, осуществляя единственную задачу – перевод денежной стоимости от покупателей к продавцам согласованным способом в процессе осуществления сделок[2].

В каждой стране в рамках финансовой системы создается самостоятельная национальная платежная система. С развитием международного обмена возникают международные платежные системы, обеспечивающие проведение платежей между участниками международных рынков, находящимися в разных станах.

Платёжные системы являются заменителем расчётов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей и являются одним из базовых сервисов, предоставляемых банками и другими профильными финансовыми институтами. Самым большим международным сервисом такого рода является система *SWIFT*[3].

В российской практике и научной литературе понятие

«платежная система» применяется сравнительно недавно. Одно из первых определений платежной системы появилось в 1993 г. в публикации экономиста Брюса Дж. Саммерса, в которой он определяет *платежную систему* как «совокупность средств для проведения денежных платежей, которые необходимы для соблюдения обязательств, возникающих вследствие выполнения экономической деятельности»[4].

Центральный Банк РФ в 1996 г. в Стратегии развития платежной системы России определил *платежную систему* как систему учреждений и набор инструментов и процедур, используемых для передачи денежных средств по поручению физических и юридических лиц с целью выполнения возникающих у них ежедневно платежных обязательств[5].

В целях формирования единого подхода к определению платежной системы в Глоссарии терминов, используемых в платежных и расчетных системах, сформированном Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, указывается, что *платежная система* «состоит из ряда инструментов, банковских процедур и, как правило, систем межбанковских переводов денежных средств, которые обеспечивают денежное обращение»[6].

Другой международный источник – Директива 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13 ноября 2007 г. «О платежных услугах на внутреннем рынке»[7] – дает несколько иное определение понятия «платежная система». *Платежная система* – система перевода денежных средств, обладающая официальными и стандартизированными процедурами и общими правилами обработки, клиринга и/или расчета платежных операций.

В научных трудах не без основания платежную систему рассматривают с различных сторон. Так, с точки зрения ее сущности, *платежная система* – механизм выполнения денежных обязательств, возникающих в результате выполнения экономической деятельности ее участников. С точки зрения ее инфраструктуры *платежная система* – совокупность платежных инструментов, операционных, клиринговых и расчетных центров, телекоммуникационных систем, различных продуктов рынка платежных услуг, обеспечивающих перевод денежных средств. В институциональном отношении *платежная система* – совокупность рыночных договоренностей финансовых организаций, правил проведения расчетов, регулятивных механизмов, нормативно-правовой базы, обеспечивающей денежное обращение[8].

Специалисты по швейцарскому законодательству приводят

такое определение: *платёжная система* – одна из ключевых частей монетарной системы, включающая совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, которые обеспечивают перевод стоимости от одного субъекта экономики другому[9].

В экономической литературе предлагается рассматривать платежную систему в широком и узком смысле. *Платежная система* в **широком** смысле – некая среда, цементирующая в масштабах той или иной страны договоренности и процессы как институционального, так и инфраструктурного плана с целью перевода денежных требований в виде обязательств коммерческих банков и центрального банка[10]. *Платежная система* в **узком** смысле – совокупность институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами в целях погашения возникающих у них ежедневно платежных обязательств[11].

В правовой литературе[12] *платежная система* – совокупность правовых норм, учреждений, программно-технических и других средств, обеспечивающих переводы денежных средств в рамках проведения расчетных операций.

Большинство подходов к определению платежной системы в основном базируются на простом наборе элементов, обеспечивающих механизм перевода средств от одного субъекта экономической деятельности к другому. Вместе с тем в научных трудах встречается несколько иной подход к определению платежной системы. Так, Л. В. Парафило в своей научной работе рассматривает *платежную систему* как некий «организм» с присущей ему эволюцией и способностью к изменениям в меняющихся экономических условиях. Такой подход аргументирован динамикой изменяющихся экономических условий, которые обусловлены, прежде всего, развитием современных технологий и необходимостью интеграции России в мировую экономику[13].

Именно по этой причине созданные платежные системы не статичны, они подвержены развитию, наряду с развитием и изменением экономических процессов в рамках финансовой системы государства. Традиционно к факторам, влияющим на процесс развития платежных систем[14], относят:

– внедрение новейших информационных технологий, которые позволяют существенно повысить быстроту, надежность и эффективность работы платежной системы;

– структурные изменения, происходящие в банковской сфере, связанные с быстрым развитием финансовых организаций, появлением новых банковских продуктов и услуг, глобализацией финансовых рынков и т. д.;

– повышение роли центральных банков и их влияния на функционирование платежной системы, которое выражается в активном участии в мониторинге и планировании работы существующих систем, оценке соответствия платежной системы международным стандартам, инициировании изменений в правилах функционирования платежной системы и т. д.

Расчеты через платежные системы осуществляется посредством перевода денежных средств. Платежная функция денег с точки зрения экономической теории непосредственно связана с разрывом между движением товаров и услуг и движением денег и используется для погашения денежных обязательств. С правовой точки зрения при осуществлении перевода в рамках платежной системы происходит перевод задолженности с одного пользователя на другого. При этом, когда средства, необходимые для перевода, передаются платежной системе, в ней закрепляется сумма такой передачи. У платежной системы возникают обязательственные правоотношения по передаче этих средств их получателю. При обращении получателя к платежной системе у него есть возможность получить денежный эквивалент этих обязательств. В некоторых случаях платёжными средствами при переводе выступают не деньги, а условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги. Такой объект перевода характерен для расчётных систем организованного рынка ценных бумаг.

Расчетная система *(settlement system)* – система, используемая для осуществления расчетов по сделкам (т. е. для перевода финансовых инструментов и/или перечисления денежных средств)[15]. Поскольку в соответствии с определением платежной системы банковские процедуры по переводу денежных средств входят в состав расчетной системы, последняя является элементом платежной системы[16].

В Глоссарии терминов, используемых в платежных и расчетных системах «расчетная система – система, способствующая осуществлению расчета по переводам денежных средств или финансовых инструментов»[17].

Электронная платёжная система – подвид платёжной системы, включающий платежные механизмы, обеспечивающие дистанционное осуществление *транзакций* электронных платежей за товары, работы, услуги или получение наличных денег в кредитных организациях через каналы связи сети (например, Интернет или технические устройства (платёжные чипы и др.)).

Задачи и функции платежной системы[18]. Основными задачами, стоящими перед платежной системой, являются следующие:

– бесперебойность, безопасность и эффективность функционирования;

– надежность и прочность, гарантирующие отсутствие срывов или полного выхода из строя системы платежей;

– эффективность, обеспечивающая быстрый, экономный и точный выход потока операций;

– справедливый подход, например требование участия в платежной системе лиц, отвечающих необходимым квалификационным критериям.

Эффективность платежной системы – это своевременность и надежность передачи и учета платежных ресурсов, выделяемых на проведение платежей.

Основной функцией любой платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота. Наличие эффективной платежной системы способствует осуществлению контроля за денежно-кредитной сферой, помогает банкам активно управлять ликвидностью, снижая тем самым потребность в крупных и избыточных резервах. В результате этого упрощается процесс составления денежно-кредитной программы и ускоряется осуществление операций в области финансовой политики.

Правовые основы платежных систем. Для надлежащего обеспечения деятельности платежных систем необходимы правила, которые бы обеспечивали: а) стимулирующее или сдерживающее влияние на участников платежей в выборе ими того или иного метода обработки трансакций; б) регулирование прав и обязанностей всех участников процесса платежа как в нормальных условиях функционирования платежных систем, так и в случаях каких-либо нарушений нормального платежного процесса[19].

Правила платежных систем могут быть изложены в законодательных или нормативных актах, соглашениях участников или одновременно во всех этих типах документов. Соблюдение правил платежными системами обеспечивается гражданским и арбитражным судопроизводством, а также мероприятиями принуждения со стороны регулирующих учреждений.

Правовые основы регулирования платежных систем разных стран имеют существенные отличия, однако во многих странах используют тождественные основополагающим принципам, изложенным Комитетом по платежным расчетным системам Банка международных расчетов в публикации «Общее руководство по развитию национальной платежной системы»[20].

Во всех странах существует банковское законодательство,

регулирующее создание и полномочия центрального банка, определяющее сферу его ответственности и функций по отношению к платёжным операциям, а также регламентирующее круг вопросов о банковских операциях и сделках, о создании и лицензировании коммерческих банков и надзора за ними. В большинстве случаев общие положения о защите информации о платежах, об используемых в платежных системах инструментов, об ответственности должностных лиц за ненадлежащее предоставление платежных услуг содержатся в банковских специальных законодательных актах и общих кодифицированных сборниках – гражданском или коммерческом кодексе любой страны.

Принципы построения платежных систем[21].

Принцип (лат. *principium* – основа, первоначало) – основное, исходное положение какой-нибудь теории, учения, науки и т. п. [22]

Основные принципы построения платежных систем определены Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов в рамках, разработанных в 2010 г. [23] Они применимы ко всем платежным системам различных государств и заключаются в следующем.

Система должна иметь хорошо проработанную правовую базу во всех соответствующих юрисдикциях.

Правовая база должна включать общую правовую инфраструктуру в соответствующих направлениях (законодательство в отношении платежей, ценных бумаг, контрактов и т. д.). Правила и процедуры системы должны быть обязательными для соблюдения и содержать предсказуемые последствия тех или иных действий участников системы.

Правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о ее влиянии на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе.

Представление о влиянии платежной системы на каждый из финансовых рисков, связанный с ней, и о тех, кто несет эти риски, должны иметь все заинтересованные стороны (участники и субъекты платежной системы). Распределение ответственности, полномочия и обязанности ответственных лиц должны быть прописаны и разграничены по субъектам в правилах и процедурах системы.

Система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными и ликвидными рисками, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и ее участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и их сдерживания.

Методы управления рисками и их сдерживание основаны на использовании либо аналитических, либо оперативных процедур. *Аналитические процедуры* – это процедуры, которые включают в себя постоянный мониторинг и анализ кредитного и ликвидного рисков. *Оперативные процедуры* – это процедуры, которые включают введение ограничений по позициям, предоставление обеспечения по обязательствам и другие механизмы.

Система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или в крайнем случае на его конец.

Уменьшению кредитного и ликвидного рисков, которые могут иметь место в платежной системе, если она работает в текущем режиме, способствует быстрый и окончательный расчет в режиме реального времени. Следовательно, в национальную платежную систему должна входить хотя бы одна из платежных систем, которая работает в режиме реального времени и осуществляет окончательный расчет на конец дня валютирования.

Система, в которой осуществляется многосторонний петтинг, должна как минимум быть способна обеспечивать своевременное завершение ежедневных расчетов в случае, если участник с крупнейшим отдельным расчетным обязательством не способен произвести расчет.

Применение принципа отложенных расчетов по обязательствам участников, который лежит в основе большинства многосторонних неттинговых систем, может привести к непредвиденному кредитному риску и риску ликвидности со стороны какого-либо из участников. Для поддержания ликвидности и обеспечения доступа к ней в трудных обстоятельствах в платежных системах вводят контрольные ограничения этих рисков.

Активы, используемые для расчета, предпочтительно должны быть требованиями к центральному банку; если используются иные активы, они должны иметь незначительный или нулевой кредитный риск.

Предпочтительными для всех участников платежной системы являются обстоятельства, когда их денежные средства находятся на счетах в центральном банке. В этом случае эти денежные средства не имеют кредитного риска и риска ликвидности. При расчетах с использование активов, которые являются требованиями к коммерческим банкам, следует исходить из позиции, что такие активы должны иметь небольшой финансовый риск.

Система должна обладать высокой степенью безопасности и операционной надежности и иметь запасные процедуры для

своевременного завершения обработки данных за день.

Для обеспечения точности и правильности произведения расчетов по операциям участников финансового рынка платежная система должна включать обоснованные стандарты безопасности, соответствующие объемам проводимых операций, иметь надежную технологию, обеспечивающую дублирование всего аппаратного обеспечения, программного обеспечения, сетевых возможностей, а также квалифицированных, компетентных обслуживающих сотрудников, способных эффективно эксплуатировать систему.

Средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики.

Структура платежной системы должна быть разработана так, чтобы: а) предоставлять платежные услуги определенного качества с точки зрения функциональности, надежности и эффективности при минимальных ресурсных затратах; б) обеспечивать экономию соответствующих ресурсных затрат с учетом конкретных практических особенностей системы и ее влияния на экономику в целом.

Система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия в ней, обеспечивающие справедливый и открытый доступ.

Повышению эффективности и снижению стоимости платежных услуг содействуют критерии доступа, которые поощряют конкуренцию среди участников. Данные критерии обязательно должны содержать объективные условия недопустимости вхождения в систему участников, которые могут быть подвергнуты чрезмерным юридическим, финансовым и операционным рискам.

Процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарентными.

Эффективные процедуры управления устанавливают структуру определения общих целей системы, способы их достижения, методы мониторинга над работой системы и обеспечивают строгую подотчетность перед владельцами платежной системы и в случае особого статуса системы – перед широким финансовым сообществом в целом. Особое значение эти процедуры имеют для системно-значимых платежных систем, которые могут оказать воздействие на финансовое и экономическое сообщество вне зависимости от того, кто осуществляет управление ею: центральный банк или частная организация.

Виды платежных систем. Выделяют основные отличия

характерных моделей, используемых в системах перевода средств, например, такие как оператор системы (центральный банк или частная компания), механизм расчета (валовые или чистые расчеты); кредитный механизм (с предоставлением или без предоставления займа участнику его расчетов в течение рабочего дня)[24].

Для более подробного рассмотрения этих категорий следует обратиться к классификации платежных систем, рассмотрению которой посвящен следующий параграф исследования.

1.2. Классификация платежных систем

Классификация – это систематизированное распределение объектов и явлений на определенные группы, классы, разряды на основании их сходства и различия по одному или нескольким признакам[25].

Систематизация с помощью классификации как необходимый компонент любой науки предполагает многосторонний подход к изучаемым объектам[26]. В зависимости от используемых классификационных признаков существуют различные варианты классификации платежных систем, например, по специфике сегментов денежного оборота, по способу платежа, по степени централизации, по размерам перевода денежных средств, по степени значимости, по субъекту, управляющему платежной системой, по специализации платежной системы на рынке платежных услуг, по возможности получения дохода от остатков денежных средств на счете, по территориальному признаку, по количеству используемой валюты платежа, по способам пополнения счета в системе, по виду расчетных отношений в системе, по критерию предоплаченности денежных единиц системы, по доступу в платежную систему участников и др.

По специфике сегментов денежного оборота различают национальные платежные системы, платежные системы центральных банков и частные платежные системы.

Национальные платежные системы – системы, которые являются одним из основных компонентов денежно-кредитной и финансовой системы страны, включающие в себя все формы институционального и инфраструктурного взаимодействия в финансовой системе при переводе денежных средств от плательщика к получателю[27].

Для экономически развитых стран характерно наличие двух и более национальных платежных систем, а именно системы валовых и клиринговых расчетов. Выбор той или иной системы осуществляется участниками расчетов самостоятельно исходя из значимости платежа, уровня риска, присущего определенной системе, стоимости проведения операций[28].

Платежные системы центральных банков – подсистемы национальной платежной системы страны, основанные на использовании учреждений центрального банка (иного учреждения, выполняющего аналогичные функции) для перевода денежных средств между контрагентами. Как правило, платежная система центрального банка является наиболее значимой в национальной платежной системе страны и определяет стандарты

и правила работы внутри национальной платежной системы страны в целом[29].

Частные платежные системы – системы, включающие все виды платежных систем, которые созданы без непосредственного участия государства в лице различных государственных органов.

К таким системам относятся *платежные системы коммерческих банков (межбанковские платежные системы)* – системы, по которым осуществляются переводы между кредитными организациями (как за их счет, так и от имени их клиентов) по их корреспондентским счетам, открытым друг у друга; *платежные системы небанковских кредитных организаций* – системы, по которым осуществляются расчеты по счетам, открытым в небанковской кредитной организации на имя кредитных организаций и иных юридических лиц; *внутрибанковские платежные системы (системы межфилиальных расчетов)* – системы, по которым осуществляются переводы между подразделениями одной кредитной организации.

Порядок осуществления расчетов по внутрибанковской платежной системе определяется локальными актами кредитной организации, разработанными с учетом требований регулятора банковской системы страны. Наличие такой системы позволяет кредитной организации не открывать корреспондентские счета в подразделениях центрального банка по месту нахождения подразделения кредитной организации, что способствует поддержанию ликвидности средств кредитной организации[30].

По способу проведения платежа различают платежные система валовых расчетов в реальном времени, платежные системы отложенных нетто расчетов и смешанные платежные системы.

Платежные система валовых расчетов в реальном времени (ВРРВ) – системы осуществления расчетов в реальном времени, в которых совершаются переводы средств по каждому платежному документу индивидуально и в полном объеме[31].

Расчеты на валовой основе *(gross settlement)* предполагают, что в соответствии с каждым поручением или требованием проводится отдельная операция посредством соответствующего перечисления средств. Платежи обрабатываются независимо друг от друга и исполняются последовательно по мере их поступления и в соответствии с установленной очередностью обработки[32]. Расчеты по платежам проводятся непрерывно в реальном времени (т. е. без отсрочки) и на валовой основе, обычно платеж за платежом. Платеж принимается системой один раз и обычно является безусловным и безотзывным[33] в случае его успешной проверки системой на достоверность и выполнимость условий,

например, на наличие у отправителя достаточного объема средств или доступного кредита для осуществления платежа. Если платеж не может быть подтвержден, он возвращается отправителю. Если платеж подтвержден, но не прошел проверку на соответствие условиям, платеж либо помещается в очередь неисполненных распоряжений, либо возвращается отправителю (в некоторых системах могут быть использованы альтернативные варианты). Данная система обладает преимуществом, связанным с поддержанием низких показателей кредитных рисков и рисков ликвидности между участниками расчетов в течение операционного дня вследствие того, что в течение дня расчеты по платежам осуществляются с завершенностью платежей в последовательности платеж за платежом. Недостатком данной системы является наличие требования к участникам на предмет обладания ими достаточной ликвидности для покрытия основной суммы каждого платежа, которое предполагает наличие у этих участников значительной величины внутридневной ликвидности[34].

Платежные системы, функционирующие на основе валовых расчетов в режиме реального времени, отличаются наличием механизма, обеспечивающего функционирование межбанковских рынков для внутридневного перераспределения ликвидности. Такие механизмы встроены в платежные системы SIC (Швейцария) и BOJ-NET (Япония)[35].

Платежные *системы валовых расчетов* можно классифицировать следующим образом: системы валовых расчетов, управляемые центральным банком, без предоставления кредитов в течение рабочего дня; системы валовых расчетов, управляемые центральным банком, с предоставлением кредитов в течение рабочего дня[36].

Платежные системы отложенных нетто расчетов (неттинговые системы расчетов, сокр. ОНР) – системы отложенных расчетов с использованием зачета, накопленных к определенному моменту времени требований участника платежной системы против его взаимных требований и обязательств.

Это означает, что в таких системах суммы перевода средств уменьшаются путем взаимозачета требований и обязательств. При расчетах осуществляется согласованный зачет позиций или обязательств торговыми партнерами или участниками, включая неттинг по торговым обязательствам, например, через центрального контрагента, а также соглашения о расчетах по ценным бумагам или инструкциям по переводу денежных средств на нетто-основе.

Платежи в таких системах аккумулируются и сопоставляются в течение операционного дня (или один раз в день). Расчеты нетто производятся в конце операционного дня или несколько раз в течение операционного дня.

Нетто-расчет (net settlement) – расчет на основе чистой позиции взаимных требований и обязательств, его также называют неттингом или зачетом. *Неттинг* – расчет нетто позиций по встречным платежам согласно суммам, отраженным в расчетных документах инструментов двух и более участников расчетов на нетто-основе, в соответствии с порядком проведения расчетов или клиринга[37].

При осуществлении неттинга суммы платежей участников данная система требует значительно меньше ликвидности для проведения расчетов по сравнению с системой ВРРВ. Однако системы ОНР могут подвергать участников кредитному риску и риску ликвидности в период до завершенности расчета, поскольку завершенность расчетов в таких системах достигается только в конце операционного дня (или в определенные моменты в течение операционного дня). В том случае если один из участников не выполняет свои платежные обязательства в назначенный срок, то все или некоторые обрабатываемые платежи могут быть не выполнены, вследствие чего как для системы, так и для участников системы отсутствует гарантия проведения расчета, следовательно, отсутствует уверенность в том, что платежи будут произведены в обозначенные сроки. Данные обстоятельства подвергают участников риску ликвидности и, возможно, кредитному риску в зависимости от структуры платежной системы, ее правил и правовой основы[38].

Различают неттинговые системы расчетов с предварительным депонированием средств и без предварительного депонирования. Предварительное депонирование направлено на снижение риска того, что один из участников расчетов не сможет оплатить свои чистые дебетовые позиции на конец рабочего дня. Клиринг может осуществляться как на двухсторонней основе, так и на многосторонней. На территории России такие системы действую на региональном уровне. Примером может служить деятельность расчетных небанковских организаций, таких как «Московская расчетная палата» (Москва), «Расчетный центр Финансового Дома» (Санкт-Петербург), «Уральская расчетная палата» (Екатеринбург) и ряд других. В большинстве стран с развитой экономикой имеются клиринговые организации, осуществляющие расчеты на всей территории[39].

Неттинговые системы расчетов могут находиться как под управлением центрального банка, так и управляться частным

сектором. Примером первой разновидности системы служит финансовая сеть Банка Японии (BOJ-NET). Примером частной системы является **CHIPS** в **США**[40].

Смешанные платежные системы[41] – системы, использующие механизмы экономии ликвидности и приоритеты расчетов посредством осуществления при расчетах систематических зачетов платежей в течение операционного дня с немедленным завершением расчета.

Смешанные расчеты осуществляются через смешанные системы, в которых комбинируются элементы экономии ликвидных средств механизмов взаимозачетов с преимуществами систем валовых платежей в режиме реального времени.

Смешанные платежные системы *(hybrid system)* – это системы, сочетающие быструю завершенность платежа систем валовых расчетов и более эффективное использование ликвидности, характерное для неттинговых систем[42]. Эти системы используют более совершенные и сложные инструменты оптимизации расчетов по платежам для экономии ликвидности. Например, механизмы экономии ликвидности включают частые взаимозачеты или зачеты платежей в течение операционного дня. Типичный подход заключается в постановке платежей в централизованную очередь и взаимозачете или зачете этих платежей на двухсторонней или многосторонней основе через небольшие интервалы. Другие усовершенствования платежных систем включают интеграцию многократных взаимозачетов или зачетов с расчетами в режиме реального времени и добавление опций приоритизации к обработке платежей или проведению расчетов. Такая функциональность позволяет участнику проводить определенные платежи в режиме реального времени (или в близком к нему режиме) или помещать платежи в очередь для отложенных расчетов[43].

Таким образом, смешанные системы ориентированы на достижение непрерывных расчетов по платежам, используя различные инструменты управления ликвидностью.

Деление платежных систем на типы по способу осуществления платежей является наиболее важным. Каждый из приведенных способов имеет свои преимущества, характеристики и особенности применения, которые учитываются при построении платежных систем. Выбор той или иной модели платежной системы во многом определяется подверженностью системы различного рода рискам и стоимостью перевода средств.

По степени централизации выделяют централизованные (древовидные) и децентрализованные платежные системы.

Централизованные (древовидные) платежные системы –

системы, которые по своей структуре соответствуют платежной системе центрального банка страны и охватывают платежи в рамках всей страны через единый управляющий центр. Каждая группа участников низшего уровня в такой системе устанавливает взаимоотношения с одним из участников высшего уровня, который подчиняется единому центру.

Децентрализованные платежные системы – системы, которые включают все частные платежные системы и ту часть денежного оборота, которая обслуживается наличными деньгами. Связи между участниками таких систем формируются независимо от остальных. Примером децентрализованной системы служит сеть прямых корреспондентских отношений.

Уровень централизации платежных систем оказывает влияние на скорость ответной реакции платежной системы на действие регулирующих органов. Чем большая часть денежных средств проходит через централизованные платежные системы, тем легче ими управлять с учетом интересов экономической системы в целом[44].

По размерам перевода денежных средств различают розничные платежные системы и платежные системы для перевода крупных сумм.

Розничные платежные системы – системы, которые осуществляют перевод малых и средних сумм преимущественно с использованием клиринговых расчетов для обеспечения использования денег в качестве средства обмена при розничных сделках.

От эффективности и безопасности функционирования таких систем зависит доверие граждан государства ко всей платежной системе.

Розничные платежные системы обрабатывают платежи среднего и малого размера, которые не критичны по времени исполнения.

Количество совершаемых розничных платежей достаточно велико, однако их средний стоимостный объем существенно ниже средних значений платежей в платежных системах для крупных сумм.

К особенностям розничных платежных систем относят: а) большее количество участников; б) больший набор платежных инструментов; в) большую степень использования услуг частных провайдеров.

Платежный процесс в розничных платежных системах более строго структурирован с точки зрения инфраструктурных механизмов и обычно включает три подчиненных взаимосвязанных процесса (каждый подчиненный процесс

соответствует реализации соответствующего инфраструктурного механизма): а) операционный процесс; б) клиринговый процесс; в) расчетный процесс. Все три указанных процесса разворачиваются с некоторым временным сдвигом относительно друг друга, величина сдвига зависит от используемых платежных инструментов, механизмов инфраструктуры и правил платежной системы[45].

Розничные платежные системы используются для осуществления расчетов между нефинансовыми юридическими и физическими лицами посредством использования кредитных и дебетовых платежных карт, чеков и электронных денег для оплаты, например, коммунальных услуг, осуществления покупок безналичным путем с использованием банковских карточек и др.

Электронные деньги в этом случае используются не только как электронные кошельки и электронные бумажники, но и как виртуальные счета, расчеты по которым осуществляются с использованием других платежных инструментов.

Платежные системы для переводов крупных сумм – системы, предназначенные для осуществления срочных платежей на большие суммы перевода (в зарубежной практике это 500 тыс., 1 млн долл.).

Платежные системы для переводов крупных сумм используются для срочных оптовых платежей между финансовыми институтами. Срочные переводы означают, что взаимозачет и расчеты по ним должны быть совершены в день проведения, иногда даже в пределах определенного периода времени в этот же день. Доля крупных платежей в общем количестве платежей относительно небольшая, но они занимают первое место по объему переводимой стоимости в объеме всей совокупности платежей[46].

Исходя из изложенного, платежи через платежные системы для переводов крупных сумм обладают одной или несколькими особенностями: а) платежи осуществляются в крупных суммах; б) при осуществлении расчетов производится обмен между участниками финансового рынка (оптовые платежи); 3) платежи являются срочными и требуют своевременного расчета; в) платежи связаны с деятельностью финансового рынка, например, с операциями на денежном рынке или валютными операциями[47].

Во всем мире уделяется огромное внимание построению и функционированию систем перевода крупных сумм, для них характерен особенно высокий уровень безопасности и определенности в проведении и окончательности завершения расчетов. Обычно такие переводы связаны с операциями на

денежном рынке и рынке ценных бумаг. Системы перевода крупных сумм строятся преимущественно как системы валовых расчетов и при наличии соответствующей технической, программной и юридической базы – в режиме реального времени. Платежи, осуществляемые через такую систему расчетов, являются безотзывными и окончательными[48].

По степени значимости платежные системы подразделяют на системно-значимые, значимые и незначимые платежные системы.

Системно значимые платежные системы – системы, в которых недостаточная защищенность от риска при возникающих внутри системы нарушениях может вызвать дальнейшие нарушения у участников системы либо может приводить к системным нарушениям в финансовой системе в целом[49].

Главным признаком системной значимости являются размеры или природа обслуживаемых системой платежей или их совокупная стоимость. Сбой данной системы существенно повлияет на экономику страны. В настоящее время это платежные системы Банка России и Платежная система НКО ЗАО НРД.

Через системно-значимую платежную систему Банка России проводится более трети всех платежей[50]. Согласно методологии учета, установленной Банком России, к платежам, проведенным платежной системой Банка России, относятся: платежи кредитных организаций (филиалов) и их клиентов; платежи клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями; собственные платежи Банка России, направленные получателям через учреждения Банка России[51].

Социально-значимые розничные платежные системы – системы, деятельность которых затрагивает интересы большого количества хозяйствующих субъектов, могут признаваться системно-значимыми.

Значимые платежные системы – системы, сбои в которых могут повлиять на экономику региона, но не повлияют на экономику страны.

Незначимые платежные системы – системы, сбои в которых не вызовут больших потрясений в экономике.

По субъекту, управляющему платежной системой, различают платежные системы, управляемые государственными институтами (например, центральными банками), и платежные системы, управляемые частными организациями. Примером первого типа систем являются Швейцарская межбанковская клиринговая система (SIC), система переводов Fedwire в США, BOJ-NET в Японии, система расчетов через подразделения Центрального банка в РФ. К системам, управляемыми частными организациями, относятся CHAPS в Великобритании, клиринговая

система CHIPS в США[52].

По специализации платежной системы на определенном секторе рынка платежных услуг в сочетании с характеристиками применяемых платежных инструментов различают: платежные системы для переводов крупных сумм; платежные системы для расчетов на рынке ценных бумаг (участники расчетов – участники рынка ценных бумаг, небанковские кредитные организации, фондовые биржи, дилеры и брокеры); платежные системы для расчетов на финансовом рынке для перевода денежных средств по результатам организованных торгов и сделок на внебиржевом рынке (участники расчетов – юридические лица, профессиональные участники); межбанковские платежные системы для осуществления межбанковского перевода денежных средств (участники расчетов – кредитные организации); розничные платежные системы (участники расчетов – юридические и физические лица на малые суммы); платежные системы для перевода денежных средств с применением платежных карт; платежные системы для перевода денежных средств физическими лицами (за исключением платежных карт), в том числе без открытия банковского счета; платежные системы, имеющие индивидуальную специализацию, например, страховую деятельность, отдельные сектора финансового и производственного рынка, применяющие инновационные инструменты[53].

По возможности получения дохода от остатков денежных средств на счете выделяются платежные системы, в которых наличие остатка на счете не влечет финансовых последствий; платежные системы, в которых наличие остатка на счете влечет уплату комиссии за хранение этих средств; платежные системы, которые выплачивают вознаграждение на остаток денежных средств на счете[54].

Платежные системы, в которых наличие остатка на счете не влечет финансовых последствий– системы, в которых комиссии уплачиваются только за переводные операции, а финансовые последствия вследствие наличия остатка на счете не касаются ни пользователей, ни самой системы. Такой тип имеют большинство российских платежных систем.

Примером платежных систем, в которых наличие остатка на счете влечет уплату комиссии за хранение этих средств, является платежная система *E-gold,* которая за нахождение остатка денег на клиентских счетах взимает ежемесячную плату в размере 0,08 % от суммы остатка. Объясняется это спецификой счетов, открываемых в системе, на которых отражаются драгоценные металлы, взятые на хранение платежной системой[55].

Платежные системы, которые выплачивают вознаграждение на остаток денежных средств на счете, среди российских платежных систем не встречаются. Примером может служить американская сетевая платежная система *PayPal,* которая выплачивает проценты за хранение средств на счетах платежной системы.

По территориальному признаку различают международные, общегосударственные (внутригосударственные) и региональные платежные системы.

Международные (трансграничные) платежные системы – системы, которые обслуживают международные платежи. К международным (трансграничным) платежным системам относятся такие системы, как *Visa, MasterCard, Western Union,* сетевые платежные системы, функционирующие в сети Интернет.

Общегосударственные (внутристрановые) платежные системы – системы, которые ограничиваются рамками одной страны. Типичным примером такой системы является платежная система Банка России, имеющая региональные компоненты, расположенные и функционирующие в каждом из территориальных учреждений. Региональные компоненты платежной системы функционируют по местному времени в 11 часовых поясах.

Региональные платежные системы – системы, которые функционирует в регионе или группе регионов. Например, российская платежная система «Золотая Корона»[56].

По количеству используемой валюты платежа можно выделить моновалютные и мультивалютные платежные системы.

Моновалютные платежные системы – системы, которые используют одну валюту официальную денежную единицу или собственную. Большинство платежных моновалютных систем использует официальные денежные единицы (рубли, доллары, евро и др.). Например, платежная система Банка России использует для расчетов только российские рубли. Некоторые платежные системы для перевода информации о стоимости используют собственные денежные единицы. Например, сетевая платежная система E-gold использует в качестве расчетных единиц виртуальные слитки драгоценных металлов.

Мультивалютные **платежные** системы – системы, которые используют в расчетах две и более валюты. Количество используемых валют в системе может быть любым, например система WebMoney использует для расчетов семь различных валют[57].

Разделяются платежные системы и *по способам пополнения счета.* Каждая платежная система, как правило, предлагает

несколько способов внесения денежных средств на счет. Среди таких способов: внесение наличных; оплата банковской картой; пополнение счета с использованием предоплаченных карт (предлагают единичные платежные системы, например, платежная система RBK Money); введение средств через сетевые платежные системы; введение средств через банковскую систему (банковским переводом (с открытием либо без открытия счета) либо через систему интернет-банкинга); использование платежных терминалов (наиболее дорогой вид внесения средств в систему, комиссия составляет до 7 % от вносимой суммы).

По виду расчетных отношений в системе выделяют платежные системы B2B, B2C и P2P

Платежные системы **B2B** – системы, через которые проводятся расчеты между юридическими лицами.

Платежные системы **B2C** – системы, через которые проводятся расчеты между покупателем и продавцом или поставщиком товара или услуг.

Платежные системы **P2P** – системы, через которые осуществляются переводы физических лиц.

Любая система может использовать один или несколько видов расчетов в совокупности, предусмотрев это в правилах платежной системы.

По мере развития платежных систем стали появляться *платежные системы, предлагающие различные типы переводов денежных средств.* Например, такие.

1. Переводы с выставлением счета плательщику Инициатива перевода средств в этом случае исходит от получателя средств. Плательщик, соглашаясь оплатить счет, осуществляет перевод денежных средств со своего счета, не соглашаясь – направляет получателю средств уведомление об отказе оплатить счет. Порядок расчета соответствует форме расчетов по инкассо с акцептом платежа плательщиком.

2. Переводы с использованием электронных чеков. Электронные чеки являются аналогом обычных бумажных чеков.

Электронные чеки – это предписания плательщика банку перечислить деньги со своего счета на счет получателя платежа. Операция происходит при предъявлении получателем чека в банке. Чеки выдаются в электронном виде, подпись на чеке электронная.

Проведение таких платежей включает три этапа: а) плательщик выписывает электронный чек, подписывает его электронной подписью и пересылает получателю. В целях обеспечения большей надежности и безопасности номер чекового счета может быть закодирован открытым ключом банка; б) Чек

предъявляется к оплате платежной системе. Далее либо платежной системой, либо в банке, обслуживающем получателя, осуществляется проверка электронной подписи; в) в случае подтверждения подлинности чека и подписи на нем поставляется товар или оказывается услуга. Деньги со счета плательщика перечисляются на счет получателя[58].

3. Переводы с протекцией – транзакция, содержащая сумму назначения платежа и условия зачисления средств на счет получателя, которая инициируется отправителем. Зачисление осуществляется после введения кода протекции в назначенный срок. Порядок расчетов соответствует российской аккредитивной форме расчетов.

По критерию предоплаченности денежных единиц системы выделяют дебетовые (предоплаченные) платежные системы и платежные системы кредитового типа.

Дебетовые (предоплаченные) платежные системы – системы, в которых предполагается первоначальное внесение национальных денег для введения в систему эквивалентного количества её денежных инструментов (в Европейском Союзе после принятия Директивы 2000/46/ЕС функционируют только такие системы).

Платежные системы кредитового типа – системы, в которых пользователю при входе в систему дарится или приписывается некоторое количество внутрисистемных активов, независимо от того, сколько денег у него есть в национальной валюте[59]. Такие системы используются для предоставления внутридневного кредита для завершения расчетов. Предоставление внутридневного кредита является механизмом поддержки внутридневной ликвидности.

По доступу в платежную систему участников платежные системы могут быть классифицированы на платежные системы с открытым доступом и платежные системы с допуском только для участников, удовлетворяющих определенным финансовым показателям и техническим стандартам.

Среди ограничений выделяют требования к величине собственного капитала, более жесткие требования к соблюдению нормативов ликвидности, наличию определенных аппаратно-программных средств. Кредитные организации, не удовлетворяющие показателям, получают доступ к платежной системе посредством открытия корреспондентских счетов у участников, получивших доступ в данную систему. Таким образом, создается своеобразная двухуровневая система. Этот тип построения наиболее часто встречается в системах клиринговых расчетов в связи с большим риском, присущим клирингу, в

частности системным риском. Примером служит организация работы Межбанковского Финансового Дома (Москва)[60].

Не все из приведенных в классификации платежных систем представлены на российском рынке платежных услуг, что обусловлено особенностями национального законодательства.

При всем многообразии перечисленных классификационных признаков, по которым различают платежные системы, для совершения расчетов в этих системах используются только четыре метода расчетов: а) валовых расчетов в режиме реального времени; б) валовых расчетов с периодической обработкой платежей; в) двухстороннего неттинга; г) многостороннего неттинга.

Выбор того или иного метода осуществления расчетов определяется балансом между экономией средств, необходимых для расчетов, и риском потери активов, вызванных участием в определенной расчетной системе (валовой или неттинговой)[61].

1.3. Соотношение платежной и денежной систем

Платежная система играет ключевую роль как в национальной, так и в мировой экономике, являясь ее неотъемлемой частью. Обеспечивая перевод денежных средств, платежная система оказывает непосредственное влияние на экономическую деятельность всей страны в целом[62].

Платежная и денежная системы связаны платежными механизмами, так как именно они влияют на характер и методы денежного обращения.

Денежное обращение – система движения денег во внутреннем экономическом обороте страны в наличной и безналичной формах, обслуживающая реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве. **Денежная система** – законодательно закрепленная форма организации денежного обращения в стране[63]. Каждая страна имеет свою национальную денежную систему, обусловленную её историческим развитием.

Характеристика денежной системы, выполняемых ею функций дается через определение составных частей (или элементов) денежной системы государства, регулирующих различные области денежного обращения.

Классификация элементов денежной системы государства достаточно широко представлена в научной литературе[64]. Большинство авторов выделяет основную группу элементов, в которую входит наименование денежной единицы, масштаб цен, вид обращающихся денег, а также порядок их эмиссии. Эти элементы являются базовыми для денежной системы.

Устойчивость и стабильность денежной системы во многом зависит от того, какой вид денег принят за основу денежного обращения и насколько взаимосвязаны все элементы денежной системы, насколько это соответствуют требованиям и возможностям хозяйства.

Экономическая наука выделяет три типа денежной системы[65]: система металлического обращения, система обращения бумажных денег, система обращения кредитных денег. Появление в обращении бумажных денежных знаков потребовало от государства законодательного регулирования порядка их обращения, произошло формирование системы норм и правил, закрепляющих статус кредитных денег в экономическом пространстве и регулирующих взаимоотношения участников

хозяйства, использующих в своем обороте кредитные деньги. В мировой экономике наибольшее распространение имели система металлического обращения и система кредитных денег.

На современном этапе развития экономики наряду с системами металлического обращения и кредитных денег достаточно весомую позицию в формировании денежных потоков в межбанковском обороте и в обороте финансовых рынков занимают электронные деньги[66]. Можно говорить о возникновении новой системы – системы обращения электронных денег. Появление электронных денег явилось закономерным итогом исторического развития денежного обращения, которое постепенно идет по пути замены товарных денег, имеющих собственную стоимость, на знаки такой стоимости, а на современном этапе – и к преобразованию материальных знаков стоимости в информацию (безналичные и электронные деньги) [67].

Понятия «денежная система» и «деньги» взаимосвязаны и неотделимы друг от друга. Для раскрытия понятия денежной системы необходимо рассмотреть такие понятия, как деньги, их формы и функции.

Исторически деньги появились как полезный и эффективный атрибут хозяйственного оборота (экономической деятельности), но в процессе общественного развития и формирования государства деньги приобрели определенное правовое содержание. От таких факторов, как вид денег и денежных знаков, являющихся законным средством платежа, принятых и находящихся в обращении; их взаимосвязь с другими элементами денежной системы; их соответствие сегодняшним требованиям ведения хозяйства в полном мере зависит устойчивость и стабильность денежной системы государства.

Деньги – это установленные законом денежные знаки с определенным наименованием (рубль, копейка), отпечатанные или отчеканенные в соответствующей форме с обозначениями на них денежных единиц, прием которых в качестве платежного средства обязателен внутри Российской Федерации[68].

В современной юридической энциклопедии «деньги: 1) в экономическом смысле – особые вещи или предметы, служащие всеобщим эквивалентом в рамках товарного оборота определенной национальной экономики; 2) в юридическом смысле – предметы, являющиеся объектами гражданских прав, исполняющие в гражданском обороте функцию всеобщего орудия обмена постольку, поскольку это не запрещено государством (собственно деньги), а также предметы, изготовленные по определенным законом образцам специализированными

государственными предприятиями и признанными государством в качестве единственного законного платежного средства с принудительными по отношению к деньгам в собственном смысле слова курсом, выраженным в национальной денежной единице (валюте национальной) (денежные знаки)»[69].

Деньги имеют товарное происхождение, что подтверждается зарождением товарообменных процессов, последовательной эволюцией форм стоимости, сменой товаров-эквивалентов, кругом требований, предъявляемых к всеобщим эквивалентам. Подчеркивая это, М. А. Портной писал: «Деньги – неотъемлемый элемент товарного производства и развиваются вместе с ним, принимая на каждой стадии его зрелости такие формы, которые адекватно соответствуют характеру и потребностям этого производства на данной стадии. Эволюция денег и их история являются, таким образом, составной частью эволюции и истории товарного производства»[70]. С этими процессами и связано следующее определение денег. **Деньги** – особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира, который служит всеобщим эквивалентом и представляет собой «кристаллизацию меновой стоимости»[71].

В процессе эволюционного развития особые свойства денег, их роль в развитии товарного обмена были замечены и узаконены государственной властью, которая взяла на себя организацию в стране денежного обращения. Это подтверждает, что деньги не появляются сами по себе, а зарождаются как непосредственная часть товарного мира и продукт товарообменных операций.

Классификация денег по видам и формам позволяет проанализировать как природу денег, так и понять суть таких связанных с ними экономических категорий, как денежная система, денежное обращение, определить место и роль платежных систем[72].

Формы денег – это их материально-физическая основа. Формы денег: товарные деньги (товары, выделившиеся из обращения и ставшие представителями стоимости и мерой стоимости); бумажные деньги (денежные знаки, носителями которых являются бумажные купюры (наличные деньги)); депозитные деньги (безналичные деньги, учет которых ведется в форме записей на специальных счетах); электронные деньги (безналичные деньги, существующие в виде электронной информации, содержащейся на специальных носителях).

Развитие форм денег – это взаимодействие между изменениями информационного содержания денег и его материального носителя[73]. Основополагающим в самой сущности денег является не материальный носитель денег, а

информация, фиксируемая деньгами. В то же время информация неотделима от носителя, поскольку деньги содержат в себе информацию о количестве и качестве овеществленного в них труда, информацию, удостоверенную и заверенную государством, которое выступает как общественный институт. Цена товаров и услуг показывает действительную покупательскую способность денег. Современные деньги имеют особого рода экономическую информацию, которая выражается в виде долгов банковской системы[74]. «Деньги – средство, в котором выражаются цены, погашаются долги, оплачиваются товары и услуги и хранятся банковские резервы»[75].

Виды денег – это их экономико-стоимостная характеристика. Виды денег: полноценные деньги (деньги, обладающие высокой собственной внутренней стоимостью, позволяющей им быть представителем стоимости (эквивалентом) всех иных товаров); бумажные деньги (бумажные денежные знаки, не обладающие собственной внутренней стоимостью и не имеющие обеспечения); кредитные деньги (деньги, не имеющие внутренней стоимости и представленные в бумажной, депозитной или электронной формах, являющиеся представителями стоимости товаров, обращающихся в экономике страны); электронные деньги (деньги, не имеющие внутренней стоимости и существующие в виде электронной информации).

Полноценные деньги – это монеты из драгоценного металла. Номинальная стоимость монеты соответствует стоимости содержащегося в ней металла[76].

Кредитные деньги – деньги, появляющиеся в обращении на основе кредита, эмитируются коммерческими банками. Основанием для эмиссии являются депозиты (свободные привлеченные ресурсы). Главной особенностью кредитных денег, принципиально отличающих их от полноценных денег, является то, что они не имеют собственной внутренней стоимости. Основными представителями кредитных денег можно считать: вексель, банкноту, чек, депозитные деньги, электронные деньги. Кредитные деньги появляются в процессе развития товарного обращения с обязательным участием кредитной сделки.

Обращение кредитных денег имеет свои особенности. Кредитный характер денег указывает на их происхождение, а не на сущность данного явления. Кредит может иметь как денежную, так и товарную форму, т. е. выдаваться не только деньгами, но и другими средствами платежа (например: векселями – при выдаче коммерческого (товарного) кредита; депозитными сертификатами – при выдаче кредитных денег, оформленных ценными бумагами).

Кредит выступает источником средств, направленных на увеличение денежного оборота, количества денег в обращении. Благодаря кредиту деньги продолжают свое движение: осуществляется перераспределение ресурсов от одних экономических субъектов, имеющих в своем распоряжении свободные денежные средства, к другим, которые нуждаются во временном заимствовании дополнительных ресурсов[77].

Электронные деньги – это хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов и выражающие сумму обязательств эмитента перед держателем по погашению электронных денег[78].

Электронные деньги необходимо рассматривать как функциональную форму денег, а не как техническую составляющую в виде записи базы данных, поскольку электронные платежи осуществляются при расчетах безналичным путем с применением технических устройств, и, следовательно, электронные деньги по своей сути являются формой безналичных платежей[79].

Электронные деньги как составляющая безналичных денег выполняют функцию платежа, обеспечивая движение потоков денежных средств и существуя в виде некоей технической субстанции. В зависимости от используемого программно-технического устройства, на котором они хранятся, различают электронные деньги: а) на аппаратной основе (так называемой смарт-карты), когда носителем электронных денег выступает специальный микрочип, размещенный на банковской карте или специальной «таблетке»; б) на программной основе, когда электронные деньги размещены на специальном программном обеспечении, установленном на персональном компьютере (браузере) держателя либо на сервере эмитента[80].

Платежные механизмы могут быть совершенно различными. Пространственное перемещение электронных денег может осуществляться либо путем физического вручения смарт-карты при совершении трансакции, либо путем передачи сетевых электронных денег посредством телекоммуникационных сетей (в частности, Интернет)[81]. **Сетевые электронные деньги** – деньги, используемые в телекоммуникационных сетях на программной или аппаратной основе. Отличием электронных денег от традиционных безналичных денег является их анонимность, степень которой зависит от конкретной системы.

В большинстве государств, законодательство которых регулирует электронные деньги, возможен выпуск только предоплаченных электронных денег (клиент получает их только в

обмен на эквивалентную сумму наличных или безналичных средств), а в качестве эмитентов могут выступать лишь банки. Целью подобных ограничений является сохранение монополии государства на выпуск законного платежного средства, а также контроль за ростом денежной массы.

Электронная форма денег может существовать и без привязки ее к определенному банковскому счету. Современная платежная система, обслуживающая движение электронных денежных потоков, может функционировать и как самостоятельный институт обслуживания разнообразных контрагентов.

Функции денег.

Функции денег – это концентрированное выражение их роли в хозяйственном обороте.

Функцию меры стоимости (ценности) деньги выполняли с момента их появления. Функцию меры стоимости выполняют и современные кредитные деньги любого государства, не обладающие внутренней стоимостью, но имеющие стоимость относительную, обеспеченную товарной массой в обращении и государственными активами.

Функцию денег как средства обращения рассматривают, начиная с начала функционирования натуральных денег. С развитием мировой экономики, увеличением объема кредитных операций и появлением кредитных денег функция денег как средства обращения постепенно замещается функцией средства платежа. Это является одной из особенностей современного функционирования денег.

Функция денег как средства платежа является интегральной функцией, включающей в себя функцию меры стоимости, функцию сохранения стоимости, а также функцию средства обращения. Эта функция денег соответствует более высокому уровню развития товарно-денежных отношений, включающих в себя кредитные отношения, ее можно отнести к высшей функции денег в национальном хозяйстве. Выполнение этой функции предполагает внесение значимого вклада в национальное хозяйство путем продвижения товарных отношений на более высокий уровень развития[82].

Функция денег в качестве средства сбережения является трансформацией функции средства накопления. Функция накопления присуща деньгам в натуральной форме, которые являются выражением общественного богатства, а современные кредитные деньги позволяют их владельцам лишь сберегать или сохранять стоимость, выразителем которой они являются[83].

Функция денег быть мировыми деньгами в традиционном виде сегодня потеряла свою значимость[84]. Эту функцию денег в

настоящее время выполняют так называемые резервные свободно конвертируемые валюты[85]. Мировые деньги обладают определенной стоимостью, которая принимается за единицу стоимости сторонами заключаемой сделки, т. е. современные мировые деньги обладают представительной[86], а не внутренней (собственной) стоимостью, мера их стоимости проявляется не напрямую через внутреннюю ценность их как товара, а опосредованно, через их обеспечение. Утрата значимости функции денег в качестве мировых связана с появлением кредитных денег и электронных денег, возникших в результате эволюционного процесса развития организации денежного обращения на базе современных информационных технологий[87].

Эффективность функционирования денежной системы страны во многом зависит от практики регулирования денежного обращения государства. Высокоэффективная система денежного обращения предполагает широкое использование современных платежных механизмов. Здесь и появляется четкая зависимость уровня развития *денежной системы государства и платежной системы,* которая, обеспечивая скорость движения денег и своевременность платежа между хозяйствующими субъектами, условия распределения и перераспределения финансовых ресурсов, способствует нормальному воспроизводственному процессу в народном хозяйстве и решению социально-экономических задач в стране. От доверия к платежной системе во многом зависит и рациональная структура денежного оборота, увеличение ее безналичной составляющей[88].

1.4. Модели развития национальных платежных систем

Национальная платежная система – подсистема финансовой системы государства, включающая общий механизм регулирования работы множества специализированных платежных систем, обеспечивающая институциональные и инфраструктурные условия для осуществления платежей на территории государства. От ее состояния зависит безопасность, надежность и уровень доступности платежных услуг, а ее дефекты непосредственным образом сказываются на доверии к национальной валюте и стабильности всей финансовой системы[89].

Термин «национальная платежная система» начал использоваться в официальных изданиях в конце прошлого – начале нынешнего столетия в публикациях международных финансовых организаций, в частности, Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов[90].

Публикация Комитета по платежным расчетным системам Банка международных расчетов «Общее руководство по развитию национальной платежной системы» содержит определение национальной платежной системы. «Национальная платежная система – это конфигурация различных видов институционального взаимодействия и инфраструктуры, способствующая переводу денежной стоимости между сторонами»[91].

Ключевые компоненты национальной платежной системы, способствующие переводам, включают: межбанковские платежные системы; клиринговые системы и системы расчетов по сделкам с ценными бумагами; центральные депозитарии ценных бумаг; небанковские организации – поставщики платежных услуг; схемы с использованием электронных денег и т. д.[92]

В литературе, посвященной вопросам функционирования национальной платежной системы, можно встретить авторские определения данного понятия. Так, В. А. Лопатин предлагает более общее определение данного термина, которое учитывает, что система – это совокупность взаимосвязанных элементов, включая денежные требования, которые могут существовать в форме электронных денег: **«Национальная платежная система** – совокупность взаимосвязанных институциональных и инфраструктурных механизмов финансовой системы, используемых при инициации и переводе денежных требований в

форме обязательств центрального банка, коммерческих банков и учреждений электронных денег»[93].

Рассматривая национальную платежную систему через призму ее формирования за счет модернизации и интеграции разрозненных разнокачественных платежных систем, О. М. Коробейникова выделяет в своем авторском определении национальной платежной системы ключевые специфические свойства платежных систем и характеристики этих свойств.

Национальная платежная система – это совокупность финансовых и нефинансовых институтов государства, существующих в определенный исторический период и взаимодействующих в рамках национального законодательства и международных стандартов в целях оптимизации денежного оборота и удовлетворения расчетно-платежных потребностей общества, в соответствии с принятыми параметрами денежно-кредитной политики, требованиями инновационного развития и обеспечения приращения социальной народнохозяйственной эффективности[94].

С правовой точки зрения **национальная платежная система** – это урегулированная нормами права совокупность форм и методов организации денежной эмиссии, а также функционирования механизмов денежного обращения и расчетов[95].

К основным признакам национальной платежной системы относятся: а) базовая сущность национальной платежной системы связана с формированием условий для организации денежного оборота и кредитных отношений в стране, а также для функционирования разных макроэкономических подсистем (рынка ценных бумаг, валютного рынка и т. д.); б) национальная платежная система – это комплексная категория, включающая совокупность экономических, правовых, организационных, технических и технологических элементов, которые можно сгруппировать на элементы институционального и инфраструктурного плана; в) все элементы, составляющие национальную платежную систему, находятся во взаимодействии (взаимосвязи)[96].

Представляется правильным присоединиться к выделенным в научных трудах[97] особенностям национальной платежной системы, которые непосредственно воздействуют на результаты финансовой деятельности субъектов экономики и, как следствие, оказывают влияние на макроэкономические показатели деятельности государства. Так, национальная платежная система: а) создает на территории государства условия для хозяйственного оборота имущества и имущественных прав, предоставляя

возможность осуществления платежей по сделкам в рамках его осуществления при производстве и продаже товаров, выполнении работ, предоставлении услуг и т. п.; б) обеспечивает реализацию экономической и финансовой политики государства в рамках *денежно-кредитной* (платежи на денежном рынке и рынке ценных бумаг), *бюджетно-налоговой* (платежи, связанные со сбором налогов и распределения бюджета); *валютной* (платежи на валютном рынке) и *инвестиционной* (платежи, связанные с реализацией государственных инвестиционных проектов) *политики* и т. д.; 3) дает возможность осуществлять платежи, находящиеся за рамками хозяйственного оборота и выполнения государственных задач (предоставление безвозмездной помощи, оплата штрафов и т. д.).

Как правило, национальная платежная система не является платежной системой национального масштаба, а представляет собой совокупность всех платежных элементов национальной финансовой системы, включая все государственные и коммерческие платежные и расчетные системы[98].

Каждое государство подходит к созданию национальной платежной системы исходя из национального опыта, сложившегося под воздействием национальных культурных, экономических и политических традиций на основе общих принципов построения и развития национальной платежной системы и общих подходов к понятию «национальная платежная система».

Финансовой наукой и практикой зарубежных стран рассматривались различные варианты механизмов создания национальных платежных систем, в основу которых положен критерий участия государства в формировании и последующем управлении системами. По степени участия государства и его роли в определении стратегий и управленческих механизмов их реализации выделяется три основных типа моделей организации национальных платежных систем: рыночно регулируемая (свободная) модель, государственно-частная модель (государственно-частное партнерство), модель государственной корпорации[99].

Свободная модель национальной платежной системы не предусматривает активного прямого участия со стороны государства (только косвенное регулирование и надзор), а вопросы, касающиеся развития способов расчетов и применения платежных инструментов в экономической и социальной сферах, в таких системах основываются на частной инициативе. С точки зрения традиционных представлений о механизмах рыночной экономики отсутствие прямых бюджетных вливаний, высокая

степень свободы рынка и достаточный уровень конкуренции делают данную модель привлекательной. Негативными и ограничивающими факторами применения в современной экономической среде свободной модели являются высокие риски и неопределенности, связанные с невозможностью прямой реализации государственной политики и национальных проектов, недостаточным уровнем охвата широких слоев населения, концентрацией ресурсов только на выгодных в бизнес-отношении секторах рынка, монопольным положением международных платежных систем и др.[100]

Создание национальной платежной системы в форме государственной корпорации рассматривается как возможная модель развития, обеспечивающая наиболее полный учет интересов государства и общества. С юридической точки зрения статус госкорпорации является некоммерческим, предполагающим направление полученной прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, на достижение целей ее создания. Недостатком такой модели являются колоссальные прямые затраты на создание технологической платформы национальной платежной системы. Как показывает опыт стран, пошедших по пути создания государственных децентрализованных платежных систем (Украина, Белоруссия и др.), темпы развития государственных структур в этих странах ниже, чем в среднем по рынку, подходы к учету местных особенностей не отличаются гибкостью, оказываемые услуги менее качественные и востребованные по сравнению с коммерческими конкурентами.

Государственно-частная модель национальной платежной системы, созданная на основе государственно-частного партнерства, сочетает в себе компромиссный вариант, учитывающий преимущества и недостатки предыдущих моделей, однако механизмы данной модели разработаны лишь фрагментарно[101].

В условиях бурно развивающихся информационных технологий, влияющих, в свою очередь, на развитие платежных механизмов и изменение конъюнктуры глобального финансового рынка для дальнейшего успешного развития экономики, важным условием является повышение эффективности национальных платежных систем, которые должны полностью удовлетворять растущие потребности субъектов хозяйственной деятельности в быстром и безопасном переводе средств как важном компоненте рыночной финансовой инфраструктуры.

Эффективность осуществления платежей в рамках национальной платежной системы определяется следующими

факторами: а) способностью быстро и эффективно обрабатывать крупные и мелкие платежи; б) устойчивостью к изменениям ликвидности и дефолтам экономических субъектов; в) способностью обеспечивать безопасность, надежность и конфиденциальность процессов осуществления платежей; г) способностью обеспечивать непрерывное функционирование платежной инфраструктуры и ее быстрое восстановление в случае сбоев и т. д.[102]

Развитие глобализации и кооперации, усиление международной конкуренции определяют необходимость постоянного эффективного развития национальной платежной системы.

В самом общем виде развитие системы – это такое изменение системы, которое характеризуется переходом системы из менее развитого в более развитое состояние.

Развитие системы подразумевает наличие определенных элементов: а) шкалы развития, на которой упорядочены положения состояний системы от менее развитых к более развитым; б) метода оценки состояния системы по шкале развития; в) способа изменения состояния системы по шкале развития; г) движущей силы развития. Например, развитие системы может быть оценено по количеству элементов. В этом случае шкалу развития можно упорядочить от меньшего количества элементов к большему, а механизмом движения можно считать добавление к системе новых элементов. Движущей силой такого развития может быть инициатива субъектов экономики, корпоративная политика, рыночная конкуренция, государственная политика и т. п.[103]

Единого рецепта эффективного развития национальной платежной системы не существует. Как показывает опыт, в любой стране какой-либо элемент национальной платежной системы всегда находится в процессе реформирования либо преобразования. Успешность этого процесса может снизить общие операционные издержки и расширить возможности для коммерческих и финансовых операций в экономике.

Процессу реформирования национальных платежных систем во всех странах всегда предшествует возникновение каких-либо мотивов, которые выражены происходящими событиями или проявившимися факторами.

Мотивы реформирования национальных платежных систем[104] – наиболее общие процессы и события, в которых действующая платежная система оказывается неадекватной возникающим платежным потребностям экономики, на основании которых предпринимаются инициативы по ее реформированию.

К таковым относятся: а) развитие процессов в финансовом и нефинансовом секторах, предъявляющих новые потребности и возможности в области платежных инструментов и услуг; б) возрастание осведомленности в вопросах платежных систем и связанных с ними рисков, включая риски, относящиеся к безопасности платежной информации, вызывающие озабоченность в части обеспечения финансовой стабильности; в) возрастание внутреннего и внешнего давления в связи с реформами национальных платежных систем в других странах; г) появление на рынке иностранных банков или политики, направленной на соблюдение региональных и международных стандартов для платежных систем и систем по ценным бумагам; д) возникновение политико-экономических процессов, связанных с образованием международных экономических и валютных союзов, а также с возвращением страны на глобальные торговые и финансовые рынки.

Развитие национальной платежной системы является комплексным процессом, который должен основываться главным образом на потребностях, а не на технологиях. Реформы национальной платежной системы в большей степени зависят от параллельного развития банковской системы, институционального взаимодействия в сфере платежных услуг и платежных инфраструктур и должны являться результатом совместных усилий банковского сектора, органов регулирования и иных заинтересованных сторон[105].

Процесс развития национальной платежной системы непрерывен, однако не существует уникального или универсального пути развития для всех стран одновременно. Развитие национальных платежных систем в значительной степени зависит от исторически сложившейся модели коммуникационных технологий и национальной банковской политики. Каждая страна, рассматривая свой собственный текущий этап развития национальной платежной системы в соответствии со своими приоритетами, разрабатывает текущий план ее развития с учётом характерных особенностей страны. Однако, несмотря на различия в специфических чертах по каждой стране, существует ряд общих факторов, мотивов и тенденций в процессе развития национальной платежной системы, основанных на опыте развития платежных систем в разных странах.

Общие факторы – факторы, отражающие интересы различных заинтересованных сторон, а при их надлежащей сбалансированности, отражающие интересы общества в целом.

Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов приводит четыре общих фактора,

которые влияют на развитие национальной платежной системы. К ним относятся: факторы среды, экономические факторы, финансовые факторы и факторы государственной политики[106].

Факторы среды – факторы, определяющие вероятность поддержки конкретных инициатив развития. Они включают: а) демографические факторы, такие как численность населения и урбанизация; б) географические факторы, включающие уровень и распределение природных ресурсов; в) социальные и культурные ценности и нормы.

Экономические факторы – факторы, влияющие на развитие торгового, промышленного и финансового секторов. Они включают: а) уровень и стабильность общего экономического роста; б) распределение материальных благ; в) уровень образования и квалификации рабочей силы и доступность образовательной базы; г) развитие индустриальной инфраструктуры, такой как телекоммуникационные и транспортные системы; д) темпы инновационных и технологических изменений.

Ключевые экономические факторы имеют особое значение для определения потребностей страны в платежных услугах и ее возможностей в этой сфере.

Финансовые факторы – факторы, стимулирующие спрос и предложение новых платежных инструментов и услуг, направленные на усовершенствования, снижающие издержки пользователя при осуществлении платежей по торговым и финансовым операциям и увеличивающие возможности для совершения таких операций. К ним относятся: финансовые издержки, риски и выгоды платежных услуг, инициативы институционального и инфраструктурного развития для пользователей и провайдеров платежных услуг.

Определение финансовых факторов и их сбалансированное распределение между поставщиками и пользователями платежных услуг имеет принципиальное значение для успешной реализации инициатив по развитию национальной платежной системы в целом.

Факторы государственной политики – факторы развития национальной платежной системы, обеспечивающие институциональное взаимодействие с факторами среды, экономическими и финансовыми факторами, обусловливающие и формирующие развитие в целом. Они включают: законы и политику, затрагивающие рыночное поведение и эффективность деятельности финансовых учреждений, государственную политику в области образования, промышленности, торговли, защиты потребителей и макроэкономики. Факторы

государственной политики важны для процесса планирования.

Все эти факторы влияют на развитие национальной платежной системы в большей степени через механизм спроса (например, новых инструментов и услуг) и предложения платежных услуг (например, новых низкозатратных стандартов или технологий), а также через рыночные механизмы оказания платежных услуг.

В публикации Комитета по платежным и расчетным системам выделяются характеристики спроса и предложения платежных услуг[107].

Так, спрос на платежные услуги определяется: а) степенью доступности и возможности выбора платежных инструментов и услуг; б) наличием информации об относительных выгодах и издержках пользователей, а также о рисках в отношении различных инструментов и услуг; в) уровнем издержек пользователей; г) уровнем взаимодействия между конкурирующими операционными сетями в отношении аналогичных платежных инструментов; 5) уровнем правового риска и степени информационной безопасности.

Отмечается, что спрос на платежные услуги увеличивается при справедливом доступе к платежным услугам, низким издержкам при осуществлении платежей, быстром и предсказуемом предоставлении услуг, безопасности платежных операций и т. д.

Предложения платежных услуг основываются: а) на уровне новых технологий в области обработки информации, телекоммуникаций и транспортировки для передачи и перевода платежных инструкций и инструментов; б) на степени совместимости механизмов обработки транзакций в системах банкоматов, терминалов электронного перевода денежных средств в пункте продаж и платежей через Интернет; в) на степени расширения деятельности финансовых и нефинансовых институтов за счет предоставления новых услуг и вторжения на новые рынки.

Развитие национальной платежной системы в общем виде всегда направлено на повышение её системной надежности и эффективности в целом. Однако Комитет по платежным и расчетным системам выделяет некоторые общие *тенденции развития национальных платежных систем,* которые выражаются в инициативах развития национальной платежной системы. Такие инициативы могут быть направлены на достижении одной или нескольких из перечисленных целей: а) на повышение общесистемной надежности и эффективности платежной системы; б) на появление более широкого перечня платежных

инструментов и услуг; в) на облегчение доступа финансовых учреждений к низкостоимостному расчетному кредиту и совершенствование механизмов экономии ликвидности в системах расчета по платежам; г) на разработку инфраструктурного взаимодействия в сфере платежей в целях снижения правовых, операционных и финансовых рисков участников и повышения рентабельности предоставляемых им инфраструктурных услуг; д) на развитие регулятивного режима для национальной платежной системы и функции эффективного наблюдения в центральном банке; е) на создание более эффективных, более стабильных и лучше организованных рынков по предоставлению различных платежных услуг для пользователей и формирование цен на них; ж) на внедрение операционного взаимодействия, взаимосвязи и устойчивости платежной инфраструктуры, инфраструктуры для ценных бумаг, валютной, телекоммуникационной и внутрибанковской инфраструктуры для обеспечения непрерывной обработки платежей.

Для успешной реализации инициатив по реформированию национальной платежной системы необходимо: а) учитывать в совокупности все общие факторы и другие институциональные факторы, характерные для платежной системы, влияющие на направление ее развития через воздействие на спрос на платежные услуги и их предложение, а также на рыночное взаимодействие при их оказании; б) принимать необходимые компромиссные решения в целях повышения эффективности и надежности платежных инструментов, инфраструктуры и рынков услуг.

Не всегда предпринятые попытки реформирования национальных платежных систем приводят к положительному результату. Существует огромное количество проблемных вопросов, тормозящих развитие национальной платежной системы.

Проблемы развития национальных платежных систем – проблемы, препятствующие решению вопросов по обеспечению бесперебойного и эффективного процесса развития национальной платежной системы.

По результатам обобщения опыта многих стран Комитетом по платежным и расчетным системам выявлены наиболее типичные проблемы, мешающие развитию национальных платежных систем[108]. Таковыми являются: а) ограниченная информация о возникающих платежных потребностях и возможностях развивающейся экономики, а также имеющемся потенциале системы для их удовлетворения; б) отсутствие достаточных

знаний обо всей совокупности основных элементов национальной платежной системы, являющееся причиной выборочных изменений в системе; в) слабая поддержка и принятие реформ со стороны государственных и частных групп заинтересованных сторон по причине недостаточной согласованности; г) ограниченные экспертные знания и финансовые ресурсы для развития и реализации инициатив реформирования; д) правовые, регулятивные и иные барьеры государственной политики, препятствующие развитию, которые используют естественное неприятие инноваций во взаимодействии в сфере платежей из-за возникающих рисков.

1.5. Элементы национальной платежной системы

Элемент системы – это структурная единица системы, не подлежащая делению в данных условиях рассмотрения системы[109].

К числу основных элементов национальной платежной системы Комитет по платежным и расчетным системам относит[110]:

– платежные инструменты, применяемые для инициирования и направления перевода денежных средств со счетов плательщиков на счета получателей платежей, открытые в финансовых организациях;

– процедуры по обработке и клирингу платежных инструментов, обработке и доведению платежной информации, а также переводу денежных средств между учреждениями-плательщиками и учреждениями-получателями;

– финансовые организации, предоставляющие расчетные счета, инструменты и услуги частным клиентам и предприятиям, а также организации, осуществляющие в интересах указанных учреждений управление платежными операциями, клирингом и расчетными сетями;

– рыночные правила, нормы, а также контрактные договоренности по созданию, тарификации, официальной передаче и приобретению различных платежных инструментов и услуг;

– законодательство, стандарты, правила и процедуры, установленные законодательными, судебными, регламентирующими и платежными организациями и определяющие механизмы проведения платежных операций, связанных с переводом денежных средств, а также правила поведения на рынках платежных услуг.

Национальная платежная система включает в себя все формы институционального и инфраструктурного взаимодействия при переводе денежных средств от плательщика к получателю[111].

Инфраструктурные элементы – элементы национальной платежной системы, предназначенные для предоставления платежных услуг финансовым организациям или непосредственно клиентам конкретных организаций. К инфраструктурным элементам относятся: а) *платежные инструменты,* используемые для инициирования и направления перевода денежных средств со счетов плательщиков на счета

получателей в финансовых учреждениях; б) *платежные инфраструктуры,* обеспечивающие инициирование клиринга платежных инструментов, обработку и передачу платежной информации, а также перевода денежных средств между клиентами (гражданами, предприятиями и государственными органами) и организациями, которые являются операторами платежной инфраструктуры; в) поставщики услуг, сетей, информационных и компьютерных технологий, операционных процедур и правил.

Институциональные элементы – элементы, за счет которых достигается функциональная взаимосвязь договоренностей инфраструктурного плана и заинтересованных в национальной платежной системе лиц. К институциональным элементам относятся: а) различные виды рыночных механизмов (например, стандарты, конвенции и договоры о создании, ценообразовании и использовании различных платежных инструментов и услуг), которые определяют необходимые условия для организации сотрудничества в индустрии платежей всех заинтересованных сторон; б) финансовые (центральный и коммерческие банки) и прочие организации, являющиеся операторами сетей операционных, клиринговых и расчетных услуг по платежам для этих финансовых учреждений, обеспечивающие оказание платежных услуг в интересах потребителей; в) правовые и регулятивные механизмы организации рынка (законы, стандарты и процедуры) и соответствующие правила проведения расчетов, установленные законодателями, судами, регуляторами, операторами систем и контролерами со стороны центрального банка, создающие прочную правовую основу национальной платежной системы; г) регулятивные механизмы для организации взаимодействия основных заинтересованных лиц.

Данные группировки институциональных и инфраструктурных элементов национальной платежной системы в их взаимодействии и определяют направления ее развития и оказывают прямое влияние на выбор инструментов регулирования и методов управления рисками платежных систем.

Комитет по платежным и расчетным системам рассматривает элементы национальной платежной системы в определенном взаимодействии (рис. I)[112].

Каждый из элементов национальной платежной системы имеет свое назначение и наделен присущими лишь ему свойствами, необходимыми для построения и функционирования системы в целом.

Так, платежные инструменты используются для инициирования и направления перевода денежных средств со

счетов плательщиков на счета получателей в финансовых учреждениях.



Рис. 1. Национальная платежная система (основные элементы и их взаимодействие)

Платежные инструменты – любые инструменты, предоставляющие держателю/пользователю возможность для перевода денежных средств[113].

Платежные инфраструктуры используются для инициирования клиринга платежных инструментов, обработки и передачи платежной информации, а также перевода денежных средств между учреждениями-плательщиками и получателями.

Платежные инфраструктуры – комплекс взаимосвязанных обслуживающих структур, подчинённый единым нормам и правилам, обеспечивающий инициирование клиринга платежных инструментов, обработку и передачу платежной информации, а также перевод денежных средств между клиентами (гражданами, предприятиями и государственными органами) и организациями, которые являются операторами платежной инфраструктуры.

Ключевые компоненты инфраструктуры представлены операционными, клиринговыми и расчетными услугами, услугами средств коммуникации. Эти компоненты включают: операционные процедуры и правила, информационные и компьютерные технологии, провайдеров услуг и сетевое

оборудование[114].

Финансовые учреждения включают центральный и коммерческие банки, которые открывают счета для осуществления платежей, предоставляют платежные инструменты и услуги потребителям.

Предприятия и организации, являющиеся операторами сетей операционных, клиринговых и расчетных услуг предоставляют платежные инструменты и услуги по платежам для указанных финансовых учреждений.

Рыночное взаимодействие между субъектами и участниками национальной платежной системы осуществляется через соглашения, договоренности или договоры по созданию различных платежных инструментов и услуг, формированию цен на них, а также по их предоставлению и приобретению.

Рыночные договоренности – правила, нормы, а также контрактные договоренности по созданию, тарификации, официальной передаче и приобретению различных платежных инструментов и услуг[115].

Практическая стратегия по реализации эффективного согласованного рыночного взаимодействия должна быть сосредоточена на четырех ключевых позициях: а) координации действий пользователей и провайдеров услуг на отдельных и взаимосвязанных рынках платежных услуг; б) условиях эффективного ценообразования на рынке; в) прозрачности и рыночном информировании о платежных инструментах и услугах; г) справедливых и равных возможностях и стимулах для участия аналогичных категорий физических и юридических лиц на тех же рынках платежных услуг[116].

Консультации с заинтересованными сторонами способствуют получению информации для центральных банков и иных ключевых заинтересованных сторон о возникающих тенденциях и процессах развития и являются важным инструментом стратегического планирования и развития эффективных рынков платежных услуг.

Законы, стандарты, правила и процедуры, установленные законодательными, судебными и регулирующими органами, определяют и регулируют механизм перевода платежей и рынки платежных услуг.

Нормативному регулированию подлежат все компоненты платежных систем, платежные инфраструктуры, инструменты, участники и т. д. Законодательство устанавливает требования к деятельности по оказанию услуг платежной инфраструктуры (субъектный состав), обязательства, принципы оказания услуг, включая обеспечение доступности, надежности, безопасности,

транспарентности ценообразования, управление рисками, и определения услуг платежной инфраструктуры (коммуникационные, операционные и пр.).

Наблюдение и другая государственная политика осуществляется для обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования национальной платежной системы[117].

Все элементы национальной платежной системы тесно взаимосвязаны между собой, их взаимодействие осуществляется по определенным правилам, закрепленным в нормативно-правовых актах государства и международных соглашениях.

Как правило, основными участниками национальной платежной системы являются центральный банк, частные банки, небанковские учреждения, включая клиринговые и расчетные центры. Они выступают в качестве институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств. По общему правилу обеспечение бесперебойности расчетов возлагается непосредственно на центральный банк государства.

1.6. Зарубежный опыт функционирования платежных систем: правовые аспекты

Платежные системы зарубежных стран обеспечивают предоставление специальными субъектами платежных услуг и занимают важное место в структуре мировой экономики. Развитие платежных услуг имело место в большей степени в процессе осуществления банковской деятельности. Взаимодействие кредитных организаций различных стран в сфере безналичных расчетов привело к унификации правового регулирования предоставления платежных услуг, к созданию сходных инструментов платежа и интегрированного[118] программного обеспечения.

Первые унифицированные акты в сфере расчетов были разработаны еще Международной торговой палатой[119]. Наиболее известными действующими актами в этой области являются: Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов[120]; Унифицированные правила по инкассо[121]; Унифицированные правила ICC для межбанковского рамбурсирования по документарным аккредитивам[122].

Комиссия Организации Объединённых Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ), учрежденная Генеральной Ассамблеей ООН в 1966 г. (Резолюцией 2205 (XXI) от 17 декабря 1966 г.)[123] с целью сокращения и устранения расхождений, возникающих в вопросах международной торговли, разработала не менее важные нормативные акты в области электронных платежей. К таковым относятся: Типовой закон ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах[124]; Правовое руководство ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств[125].

Наиболее глубокой унификации правовое регулирование платежных услуг подверглось на уровне Европейского союза. Унификация правовых актов в этой сфере явилась следствием глобализации экономики государств – членов ЕС и создания единого платежного пространства.

Опыт осуществления расчетов и их организация в рамках национальных платежных систем зарубежных стран и международных платежных систем оказывает значительное влияние на формирование российской платежной системы как в части форм оплаты и применяемых технологий, так и в области нормативно-правовой базы[126].

В настоящее время повсеместно развиваются и внедряются в

практику преимущественно платежные системы валовых расчетов, сочетающие в себе элементы расчетов, характерные для валовых расчетов в режиме реального времени и расчетов в неттинговых платежных системах.

В каждой стране существуют свои платежные системы, основанные на общих формах, но имеющие принципиальные различия, зависящие от особенностей страны, ее законодательства, сложившихся традиций, технических возможностей, особенностей устройства банковской системы[127].

К крупнейшим международным платежным системам с объемом ежедневных платежей более 2 трлн евро принадлежат: *TARGET2* (TransEuropean Automated Realtime Gross settlement Express Transfer) – система валовых расчетов стран членов ЕВС; *Fedwire* – сеть федеральной резервной банковской системы США и *CLS* (Continuous Linked Settlement) – мультивалютная трансграничная платежная система для переводов по валютным сделкам[128]. К числу крупных платежных систем также относятся: *Bankwire* – частная электронная сеть банков США, *CHIPS* – Нью-Йоркская международная платежная система для осуществления переводов в долларах США, *CHAPS* – английская электронная система автоматизированных клиринговых расчетов и др.[129]

Единая платежная система Европейского Союза. Денежной единицей стран, входящих в Европейский союз (ЕС), является евро. Обращение евро происходит в рамках Евросистемы, объединяющей Европейский Центральный банк и национальные центральные банки стран, входящих в зону евро. Данные финансовые институты со времени введения евро сформировали различные платежные системы для проведения внутренних и международных платежей в новой валюте.

Создание еврозоны и сближение экономических систем европейских стран, способствовало созданию единых условий осуществления платежей для всех стран участниц зоны евро. Для этого была учреждена общеевропейская автоматизированная система взаимных валовых расчетов, действующая в режиме реального времени, получившая название *TARGET* (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system, англ.). Система введена в действие 1 января 1999 г.

TARGET – это децентрализованная система, которая базируется на национальных системах валовых расчетов в режиме реального времени стран, использующих для расчетов евровалюту[130].

Основными целями системы *TARGET* являются: а) создание надежного и безопасного механизма для осуществления трансграничных платежей; б) повышение эффективности

платежей между странами ЕС; в) оказание содействия Европейскому центральному банку в проведении единой денежно-кредитной политики.

Инфраструктура платежной системы в зоне евро характеризуется параллельным существованием различных европейских платежных систем. В каждой из стран Европейского валютного союза[131] на основе платежного механизма Европейского центрального банка действует национальные системы RTGS, которые объединены в систему *TARGET*. Каждое государство – член Европейского Союза поддерживает национальную систему валовых расчетов в режиме реального времени (Real Time Gross Settlement – RTGS) для проведения платежей в евро. Системы RTGS стран – не членов ЕВС также могут участвовать в *TARGET* при условии, что они наряду с национальной валютой осуществляют расчеты в евро. Национальные системы RTGS и платежный механизм Европейского центрального банка объединены между собой на основе стандарта Interlinking System, который позволяет при осуществлении трансграничных переводов преобразовывать национальные стандарты платежных документов в единый стандарт Европейского Союза[132].

Система *TARGET* базируется на трёх основополагающих принципах: а) минималистский подход; б) децентрализация; в) ориентированность на рынок.

Минималистский подход основан на максимальном использовании тех систем и инфраструктуры, которые уже существуют в каждой стране ЕС.

Децентрализация связана с тем, чтобы сохранить существующую банковскую практику в каждой стране. Основная причина децентрализации заключается в том, что расчеты проводятся по счетам, которые каждый из коммерческих банков имеет в своем национальном центральном банке, так как в Европейском центральном банке у коммерческих банков нет счетов.

Ориентированность на рынок предполагает, что обязательное использование системы *TAR GET* требуется только для расчетов по операциям, связанным с денежно-кредитной политикой. Остальные платежи могут проводиться как через *TARGET,* так и через другие платежные системы[133].

В конечном счёте система *TARGET* призвана обеспечить высокоэффективные взаимные расчеты между банками стран – членов и решить двуединую задачу: а) обеспечивать при любых обстоятельствах надежный, безопасный и эффективный механизм расчетов исключительно в евро по трансграничным платежам в

течение одного рабочего дня; б) обслуживать потребности проведения единой денежно-кредитной политики Европейского центрального банка.

По состоянию на 1 января 1999 г. конструкция системы *TARGET* включала два компонента: а) 16 национальных систем валовых расчетов в режиме реального времени стран ЕС; б) процессинговый механизм Европейского центрального банка[134]. Процессинговый механизм Европейского центрального банка связан в единую систему с 16 процессинговыми платежными механизмами стран ЕС, которые в свою очередь объединены в систему коммуникационной связи[135].

Деятельность системы *TARGET* регулируется следующими законодательными и нормативными документами:

– руководством, разработанным Европейским центральным банком, адресованным национальным центральным банкам;

– Соглашением о трансъевропейской системе валовых расчетов реального времени, заключенным между Европейским центральным банком и национальными центральными банками, в котором описаны основные принципы построения и функционирования *TARGET*:

– правилами и положениями, относящимися к национальным системам валовых расчетов реального времени, являющимися компонентами *TARGET*[136].

Платежная система *TARGET* является строго децентрализованной платежной системой, чтобы не давать дополнительных преимуществ межбанковскому рынку капиталов той страны, где она будет расположена[137]. При введении в действие системы *TARGET* непосредственный доступ получили более 5000 кредитных организаций[138].

Последняя версия системы *TARGET* (система валовых расчетов в реальном времени для платежей в евро), разработанная с целью гармонизации платежных услуг в ЕС, введена в действие 19 ноября 2007 г. На систему *TARGET* опирается также аналогичная платформа для операций с ценными бумагами – *TARGET2*-Securities[139]. Система опирается на единую техническую платформу (Single Shared Platform, SSP). Формируют единую техническую платформу и обеспечивают ее поддержку три центральных банка, являющиеся поставщиками услуг, – Банк Италии, Банк Франции и Центральный банк Германии[140].

Каждый модуль в SSP тесно связан с конкретным сервисом (т. е. модулем платежей, который используется для процессинга платежей). Некоторые из этих модулей (модуль местного учета – Home Accounting Module, модуль предоставляемого

финансирования – Standing Facilities Module и модуль управления резервами – Reserve Management Module) могут использоваться конкретными центральными банками на их усмотрение. Центральные банки, которые не применяют эти модули, предлагают соответствующие услуги через программные приложения собственной разработки в своей внутренней технической среде[141].

В настоящее время *TARGET* управляет совокупностью технологической инфраструктуры 26 центральных банков стран – членов Европейского союза[142] и предоставляет расчетные услуги в евро для широкого круга специализированных платежных систем (вспомогательных платежных систем), включая розничные платежные системы, системы крупных платежей, системы обмена валют, системы денежного рынка, клиринговые палаты и системы расчетов по операциям с ценными бумагами стран Евросистемы[143]. Юридические требования к участникам *TARGET!* в значительной мере унифицированы[144].

Для расчетов вспомогательных платежных систем *TARGET!* предлагает шесть базовых процедур и позволяет этим системам иметь доступ к любому счету в платформе SSP через стандартизированный интерфейс. Модуль информации и контроля позволяет иметь прямой доступ пользователям к информации и управлению параметрами, связанными с остатками и платежами в режиме реального времени. Через этот модуль пользователи имеют доступ к модулю платежей и функции статичного управления информацией. Пользователи модуля информации и контроля могут выбирать, какую информацию и когда они будут получать. Неотложные платежи (системные оповещения от центральных банков и предупреждения относительно платежей с указанием времени дебетования) автоматически показываются на экране[145].

Основная масса платежей в системе производится национальными платежными системами на двусторонней основе между центральными банками стран – участниц системы в режиме реальном времени, покрытием которых при необходимости могут выступать средства Европейского центрального банка через механизм внутридневных кредитов[146]. Все расчетные операции становятся окончательными сразу же после их выполнения.

Предусмотренные системой общие механизмы поддержания ликвидности[147] за счет кредитных средств могут быть реализованы и через центральные банки путем предоставления всем участникам расчетов беспроцентных внутридневных кредитов в неограниченном количестве под соответствующее

обеспечение. Кредит может быть использован в течение рабочего дня неоднократно. В качестве обеспечения принимаются все активы, которые используются при проведении операций рефинансирования. Для того чтобы унифицировать условия получения таких кредитов для всех стран, входящих в зону евро, предусмотрен перечень активов, которые могут выполнять функции залогового средства[148].

В задачи Европейского центрального банка входит отслеживание и контроль расчетов через систему *TARGET2,* особое внимание уделяется процедуре завершения платежей в конце рабочего дня[149].

Для удовлетворения требований финансового рынка в целом и его клиентов в частности эта система открыта каждый день, за исключением суббот, воскресений, Нового года, протестантской и католической пятниц накануне Пасхи и самой Пасхи, Первого мая, Рождества и 26 декабря и имеет удлиненный режим работы из расчета по центральноевропейскому времени – открытие в 7.00 и закрытие в 18.00.

Для участников система *TARGET2* обладает целым рядом преимуществ, которые позволяют осуществлять эффективное управление ликвидностью, а именно: приоритетность платежей, установление времени операций, резервирование финансирования ликвидности, лимиты, пулы ликвидности и процедуры оптимизации[150]. Также в целях управления ликвидностью на конец дня платежи клиентов подпадают под время отсечения – 17.00. С этого времени начинается новый рабочий день системы *TARGET2.*

Система предусматривает «окно ночного времени» (англ. night-time window), которое доступно с 19.30 до 6.45 с трехчасовым периодом технического сопровождения между 22.00 и 1.00 (везде время центральноевропейское). «Окно ночного времени» обеспечивает расчеты ночного времени различных вспомогательных систем деньгами центрального банка с окончательностью (особенно важно для расчетов по ценным бумагам)[151].

TARGET! связывает в единую цепь системы платежного оборота, используемые национальными банками стран Евросистемы. Связующая составляющая построена на основе международной системы SWIFT[152] (англ. *Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)*[153]. При этом, согласно национальным нормам реализации Директивы 98/26/ЕС, платежные системы национальных банков стран ЕС признаются самостоятельными[154]. *TARGET!* опирается на трехступенчатую структуру управления. Высшим управляющим органом является

Совет управляющих Европейского центрального банка. Он обеспечивает функционирование системы. Все центральные банки ЕС несут дополнительную ответственность за работу *TARGET!* [155].

Стоимости услуг пользователей системы определяется на основе двух подходов[156]:

а) фиксированная стоимость плюс оплата за каждую трансакцию: месячный платёж – 100 €; стоимость одной трансакции – 0,80 €;

б) фиксированная стоимость плюс оплата за каждую трансакцию в зависимости от их числа: месячный взнос – 1250 €; оплата каждой трансакции в зависимости от их числа:

Таблица 1.1

Номер п/п	Количество трансакций в месяц
	от
1	1
2	10 001
3	25 001
4	50 001
5	более 100 000

Система *TARGET!* являясь системно значимой платежной системой, продолжает устойчиво развиваться, а платформа *TARGET!* Single Shared Platform (SSP) достигает 100 %-го уровня доступности. *TARGET!* проводит 60 % операций по количеству и 91 % по стоимости на рынке платежных услуг для крупных платежей в евро. Система уделяет значительное внимание управлению операционным риском, ее механизм управления основан на признанном в мире стандарте ISO/IEC 27002 и имеет иерархическую, трехуровневую структуру которая начинается от политики высшего уровня и заканчивается на уровне операционных процедур. Стабильность рыночной доли *TARGET!* подтверждает устойчивый интерес банков в проведении расчетов деньгами центральных банков[157].

Правовые основы функционирования европейских платежных систем[158]. Комплекс правовых норм в системе платежных и расчетных взаимоотношений европейских стран состоит из международных правовых норм, положений частного права и положений общественного права.

Международные правовые нормы определяются директивами ЕС и другими нормативными документами, регулирующими трансграничные расчетные взаимоотношения, в которых рассматриваются: вопросы координации банковского права;

услуги по ведению платежных операций; защита интересов участников платежных систем; функциональные характеристики взаиморасчетов и сохранность расчетных средств; создание правовой защищенности участников и клиентов платежных систем; общеевропейские нормы заграничных переводов; правовые нормы конечных взаимных расчетов в системах платежей; ускорение заграничных переводов; улучшение прозрачности платежного оборота для клиентов; равенство при оплате заграничных транзакций с одинаковыми транзакциями внутри страны; вопросы общих норм обращения евро; правила расчетов по ценным бумагам; международные соглашения, регламентирующие правила вексельного и чекового обращения.

Положения частного права представляют собой национальные нормы, определяющие общегражданские правовые отношения. Например, такие, как гражданский кодекс, закон о переводах, коммерческий кодекс, закон о чековом обращении, закон об обращении векселей, закон об общих правилах хозяйственной деятельности. Помимо перечисленных нормативных документов к нормам частного права также относятся документы, регулирующие договоры и соглашения между участниками расчетов и платежей, а также общие и специальные правила ведения хозяйственной деятельности.

Положения общественного права представлены: законами о центральном банке страны или другом органе, осуществляющем регулирование и надзор за банковской и финансовой деятельностью в стране; законами о кредитных организациях, банковских операциях, финансовых услугах и сделках; законом о противодействии отмыванию денег; различными положениями о налогах и платежах.

Специальные международные европейские нормативные акты устанавливают задачи для национальных законодательств в сфере осуществления платежей в целях единообразного регулирования указанных отношений, поскольку нормы и законы частного и общественного права стран, которые входит в Европейский Союз, по вопросам расчетных правоотношений могут значительно варьироваться.

Договор о создании Европейского Союза определяет основные задачи Европейской системы центральных банков, которые способствуют беспрепятственному функционированию системы платежей. Устав Европейской системы центральных банков и Европейского центрального банка устанавливает, что Европейский центральный банк имеет право выпускать постановления с целью обеспечения эффективности и надежности расчетной и платежной систем в рамках сообщества и при

совершении операций с третьими странами.

Устав Европейской системы центральных банков определяет одну из ее основных задач как обеспечение бесперебойного функционирования платежного оборота. Совет управляющих Европейского центрального банка, в который входят управляющие национальными центральными банками и члены совета директоров Европейского центрального банка, разрабатывает единую политику в сфере платежного оборота для систем расчетов на крупные суммы и систем розничных платежей.

В основе технологии функционирования общеевропейских платежных систем лежит документ «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем»[159]. Постановления, директивы и законы ЕС, регламентирующие работу платежных систем, направлены на формирование единой системы правовых отношений в зоне ЕС и выполнение принципов организации расчетов и платежей, изложенных в документах Банка международных расчетов.

Порядок работы платежных систем на базе электронных денег регламентируется в специальных нормативных документах ЕС, которые раскрывают вопросы терминологии, требования к функционированию, контроль эмитента, защиты и технической надежности, правовые соглашения, а также другие функциональные характеристики электронных платежных средств.

Платежная система США. В США с 1918 г. функционирует система валовых (брутто) расчетов, управляемая Федеральной резервной системой США – FEDWIRE. Современная версия системы действует с 1970 г.

Платежная система FEDWIRE – это электронная расчетная система, управляемая Федеральной резервной системой США, предназначенная для перевода денежных средств и стоимости ценных бумах на крупные суммы в режиме реального времени с предоставлением дневных кредитов, объединяющая в единую систему все федеральные резервные банки США.

Участниками FEDWIRE являются финансовые институты, которые имеют счета в одном из Федеральных резервных банков. К числу таких организаций относятся: кредитные организации, зарегистрированные в США; отделения иностранных банков на территории США; Казначейство США; центральные банки иностранных государств; правительства иностранных государств; некоторые международные организации[160].

Каждому участнику системы присваивается цифровой идентификационный код (Fedwire Routing Number) – уникальный

код, позволяющий идентифицировать клиента. Идентификационный код составляется из девяти знаков и одновременно является номером корреспондентского счета, открытого в одном из Федеральных резервных банков США. Все банки, осуществляющие свою деятельность на территории США, должны в обязательном порядке открыть корреспондентские счета в одном из Федеральных резервных банков[161].

Помимо перечисленных участников системы FEDWIRE, доступ к ней может быть предоставлен и иным институтам при условии получения соответствующего решения Казначейства США или Федеральной резервной системы.

Система FEDWIRE предоставляет следующие платежные услуги: межбанковских платежи (перевод федеральных средств, банковских кредитов и иных платежных средств); предоставление овердрафтов по счетам коммерческих банков и клиентов; клиентские переводы и расчеты по сделкам с ценными бумагами, размещение евродолларов, переводы государственных ценных бумаг, обмен валюты[162].

Около 40 % платежей в системе FEDWIRE – это межбанковские операции, 10 % – коммерческие платежи. Обслуживание расчетов по купле-продаже банками обязательств федерального правительства составляет 33 % от всех сделок, остальная часть платежей – операции с федеральными фондами и иные расчетные сделки[163].

Система FEDWIRE функционирует 18 часов в сутки – с 0.30 до 18.30 по восточному поясному времени США[164]. Для клиентов-участников системы доступ к системе переводов открыт с 12.30 до 18.30 по восточному поясному времени США. Федеральные резервные банки имеют право продлевать время осуществления платежей через FEDWIRE в исключительных случаях: а) при возникновении серьезного технического сбоя в ФРБ или в самой системе; б) при наличии существенных операционных проблем у одного или нескольких участников FEDWIRE; в) если закрытие системы может привести к дестабилизации финансового рынка, например, если общая сумма задержанных платежей составляет более 1 млрд долл.[165]

Принцип работы электронной системы FEDWIRE заключается в следующем. Каждый резервный банк обслуживает региональную компьютерную сеть и балансирует платежи и переводы банков внутри своего региона, группируя местные банки по федеральным резервным округам. Каждый банк участвует в системе через свой региональный федеральный резервный банк. Если платеж адресован кредитно-финансовому учреждению другого региона, то резервный банк плательщика обращается к резервному банку

получателя через центральный процессор. Действуя от своего имени или от имени своего клиента, один банк просто перемещает часть средств со своего резервного счета на резервный счет банка-бенефициара, последний же принимает их от своего имени или от имени бенефициара (в зависимости от того, кому адресован платеж). На банковском уровне платеж совершается практически моментально. Расчет по каждому переводу производится в отдельности в процессе его обработки, и перевод становится окончательным (т. е. безотзывным) в момент его получения.

В том случае, когда банк по поручению клиента инициирует платеж в той или иной форме, данная операция фиксируется в региональном резервном банке для того, чтобы сторона, которая получает деньги, была уверена, что данная операция обеспечена наличностью, т. е. деньгами на счетах банка, который инициировал платеж. Данный способ расчетов приводит к тому, что средства на резервном счете банка-участника FEDWIRE оборачиваются в течение дня несколько раз[166].

По правилам системы поручение клиента о переводе средств выполняется, даже если на счете нет достаточных средств, за счет кредитных средств в форме овердрафта. Предоставление кредита основано на условии его возврата до конца дня. Для снижения риска кредит полностью или частично обеспечивается залогом, а на суммы выдаваемых кредитов устанавливаются лимиты.

В настоящее время средняя величина одного денежного перевода по системе составляет около 3 млн долл. США, а сумма предоставляемого ФРС дневного кредита (включая кредит по операциям с ценными бумагами) может достигать десятков млрд долл. в минуту[167].

Система FEDWIRE объединяет Федеральную резервную систему, все федеральные резервные банки и депозитные учреждения, имеющие счета в этих банках, единой сетью связи. Связь в данной системе обеспечивается пакетной коммутации ANSI. Каждый резервный банк имеет множественные каналы связи со всеми другими резервными банками.

Федеральная резервная система выполняет функции депозитария в отношении всех обращающихся ценных бумаг, существующих в форме бухгалтерских записей, как Казначейства США, так и многих федеральных агентств[168].

Перевод стоимости ценных бумаг через систему FEDWIRE производится с немедленной их оплатой в режиме реального времени на условиях «поставка против платежа». Переводы инициируются отправителем ценных бумаг. Доступ к системе перевода стоимости ценных бумаг предоставляется с 8.30 до

14.30 по восточному поясному времени США. Она насчитывает около 9 тыс. участников[169].

Если поведение клиента из числа участников системы FEDWIRE недопустимо (например, если у клиента имеют место частые займы через дисконтное окно и другие финансовые авантюры, отрицательно влияющие на его ликвидность), Федеральная резервная система имеет право исключить его из числа участников системы.

С технической точки зрения FED WIRE отличается высокой степенью надежности, которая поддерживается с помощью осуществления процедур создания резервных копий информации и хранения их за пределами регионов, обслуживаемых конкретными ФРБ. Три вычислительных центра поддерживают функционирование FEDWIRE. Один из них обеспечивает непосредственно операционную деятельность системы и осуществляет бэк-ап[170] информации. Второй используется как «горячий» бэк-ап, а третий как «теплый» бэк-ап. Эти три вычислительных центра находятся на значительном расстоянии друг от друга на случай возникновения чрезвычайных ситуаций: стихийных бедствий, отключений электричества, повреждений телекоммуникационных линий и т. д. Все центры оборудованы серьезными системами безопасности[171].

Одновременно с системой FEDWIRE платежные услуги на территории США предоставляет частная платежная система CHIPS. Функционирование этих двух систем и их тесное сотрудничество оказывает благотворное влияние на платежную систему страны в целом, придавая ей операционную гибкость и надежность. Так, если учреждение использует для расчетов обе системы, то при возникновении операционных трудностей в одной из них имеется возможность задействовать альтернативный путь в другой. В связи с этим крупные американские фирмы, занятые не только внутренним, но и международным бизнесом, пользуются услугами обеих систем[172].

CHIPS (Clearing House Interbank Payment System) – электронная расчетная система для проведения платежей в долларах США, которая принадлежит и управляется Нью-Йоркской ассоциацией клиринговых палат.

CHIPS создавалась в 1970 г. расчетной палатой Нью-Йорка при поддержке Федеральной резервной системы США в качестве системы межбанковских клиринговых расчетов с целью замены бумажного чекового клиринга электронными переводами денежных средств. Система CHIPS разрабатывалась как система децентрализованная.

В настоящее время CHIPS является крупнейшей трансграничной системой перевода денежных средств в долларах США. Система обслуживает более 100 участников из различных стран мира. Ежедневный объем платежей, проводимых через CHIPS, – более 300 тыс., а в денежном выражении – более 1,5 трлн долл. США. При этом около 80 % платежей – по международным валютным сделкам[173].

Участниками CHIPS могут быть коммерческие банки, корпорации, инвестиционные компании или банковские филиалы какого-либо коммерческого банковского учреждения, находящегося в Нью-Йорке.

Первоначально система работала по принципу нетто-расчетов с отсроченным урегулированием чистых позиций и предназначалась для осуществления трансграничных переводов в американской валюте. Платежи, поступавшие в течение дня, фиксировались на специальных счетах участников, а в конце дня проводились две заключительные сессии с определением чистого сальдо. В 2001 г. CHIPS была преобразована в систему валовых расчетов в режиме реального времени со встроенным механизмом взаимозачета встречных платежей, действующем в непрерывном режиме в течение операционного дня[174].

В течение дня банки-члены обмениваются информацией о платежах. Платежное распоряжение о переводе средств, поступающее в систему, попадает в централизованную очередь, где оно сравнивается с остатком средств на счете отправителя и встречными поступлениями в его адрес. CHIPS непрерывно подсчитывает по отправляемым и получаемым платежным сообщениям чистую позицию каждого участника по отношению к каждому другому участнику. Если возникает возможность оплаты распоряжения, оно высвобождается из очереди и погашается. По правилам системы после передачи получателю платежное сообщение не может быть отозвано учреждением-отправителем. Зачтенные суммы отражаются на счетах контрагентов в реальном времени и в полном объеме. В конце дня проводится окончательный расчет в форме многостороннего взаимозачета находящихся в очереди распоряжений. Участники, проводящие заключительные расчеты, должны иметь в Федеральном резервном банке Нью-Йорка счета денежных редств и ценных бумаг.

Система CHIPS функционирует с 7.00 до 16.30 по восточному поясному времени США и завершает все расчеты до 18.00.

Ежедневно после 16.30 клиринговая палата сообщает каждому участнику его чистую позицию, а каждому осуществляющему расчеты участнику – общие чистые позиции тех

участников, для которых она производит расчеты. Если чистая позиция какого-либо уполномоченного участника в осуществлении расчетов является чисто дебиторской, то он обязан к 17.45 перевести денежные средства на счет системы CHIPS через систему FED WIRE. После погашения чистой дебиторской задолженности Клиринговая палата CHIPS уведомляет всех участников о завершении расчетов (до 18.00).

Платежи, осуществляемые через систему CHIPS, в большей степени связаны с межбанковскими операциями международного характера, включая долларовые платежи по сделкам с иностранной валютой, а также в результате размещения ценных бумаг и выплаты по ним доходов. В настоящее время CHIPS все чаще используется банками при проведении платежей и на внутреннем рынке США[175].

Сеть связи CHIPS является одноузловой, все ее участники подключены напрямую к единому центру коммутации сообщений. Прямым участникам системы разрешается предоставлять услуги третьей стороне.

Достоинством системы является отсутствие сбоев в ее работе и обеспечение ликвидности участников путем своевременного перевода им средств. Это достигается наличием резервного компьютера, основанного на батареях, и двойной дизельной генераторной системы для выработки в случае нарушения энергоснабжения своей собственной электроэнергии[176].

Правовые основы деятельности CHIPS. На деятельность частной платежной системы CHIPS распространяет свое действие право штата Нью-Йорк. В частности деятельность системы CHIPS регламентируется: а) на законодательном уровне – Единообразным торговым кодексом штата Нью-Йорк (ст. 4А); б) на договорном уровне: правилами системы CHIPS; соглашением об участии; соглашением о расчетах с Федеральным резервным банком Нью-Йорка; соглашением об открытии залогового счета; соглашением о залоге и обеспечении; заключением юриста из страны местонахождения участника[177].

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определения платежной системы. Приведите критерии классификации платежных систем.
2. Дайте понятие денежной системы. На каких условиях происходит взаимодействие платежной и денежной систем в рамках одного государства?
3. Назовите основные модели построения национальных платежных систем различных государств.
4. Из каких элементов состоят национальные платежные системы?
5. Охарактеризуете особенности функционирования единой европейской платежной системы.
6. Охарактеризуете особенности функционирования платежной системы США.

Глава 2
Российские платежные и расчетные системы

2.1. Понятие и общая характеристика национальной платежной системы России

В России платежная система, подконтрольная государству, была создана осенью 2011 г., которая получила официальное название «национальная платежная система».

В июле 2009 г. Банк России стал членом Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, а в сентябре 2011 г. в рамках проекта «Красная книга» опубликован документ «Платежные, клиринговые и расчетные системы в России», подготовленный Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов совместно с Банком России, в котором нашли отражение состояния платежных, клиринговых и расчетных систем в России, включая принятие российского Закона о национальной платежной системе. Этот документ содержит описание модели национальной платежной системы России[178].

С вступлением в силу Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»[179] (далее – Закон о национальной платежной системе) термин «национальная платежная система» приобрел легальный статус.

Закон о национальной платежной системе устанавливает: правовые и организационные основы национальной платежной системы России; порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществление переводов денежных средств; использование электронных средств платежа; деятельность субъектов национальной платежной системы; требования к организации и функционированию платежных систем; порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

С момента создания национальная платежная система России играет ключевую роль в экономике страны, обеспечивая перевод денежных средств, в том числе при реализации единой государственной денежно-кредитной политики.

Национальная платежная система образуется из совокупности отдельных платежных систем, в нее в качестве участников могут входить: международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки и иностранные банки.

Регистрацию операторов платежных систем ведет Банк России. На 1 октября 2016 г. в качестве операторов платежных систем значится 43 кредитные организации, из которых девять операторов платежных систем исключены из реестра, а общее

количество платежных систем (без учета платежной системы Банка России (ПС БР) и национальной системы платежных карт) составило 34[180], из них: *одна системно значимая и национально значимая платежная система* – платежная система НКО ЗАО НРД; *три социально значимых платежных системы* – платежная система Visa, платежная система MasterCard, платежная система «Золотая Корона»; *три национально значимые и социально значимые платежные системы* – платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», платежная система «CONTACT», платежная система «Сбербанк»; *двенадцать национально значимых платежных систем* – платежная Система ВТБ, платежная система «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК»), «Мультисервисная платежная система», платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», платежная система BLIZKO, платежная система NCC (National Credit Cards), платежная система «Юнион Кард» (Union Card), международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ», платежная система «БЭСТ», платежная система HandyBank, платежная система REXPAY, платежная система «МультиКарта»[181]. Первая платежная система была зарегистрирована Банком России в августе 2012 г., она называется «Платежная система CONTACT». В дальнейшем в реестре были зарегистрированы такие платежные системы как: международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ», платежная система NCC (National Credit Cards), платежная система «Юнион Кард» (Union Card), платежная система ANELIK, платежная система «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА», платежная система Regional Payment System, платежная система HandyBank, платежная система BLIZKO и другие.

Закон о национальной платежной системе закрепляет определение понятий «платежная система» и «национальная платежная система».

Национальная платежная система – это совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы) (п. 1 ст. 3 Закона о национальной платежной системе).

В рамках национальной платежной системы **платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода

денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств (п. 20 ст. 3, п. 1 ст. 3 Закона о национальной платежной системе).

Созданная в соответствии с требованиями Закона о национальной платежной системе платежная система должна иметь наименование, содержащее слова «платежная система». Ни одна организация в Российской Федерации, за исключением организации, зарегистрированной Банком России в реестре операторов платежных систем, не может использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слова «платежная система» или иным образом указывать на осуществление деятельности оператора платежной системы.

Правовое регулирование деятельности платежной системы осуществляется Законом о национальной платежной системе, нормативными актами Банка России, правилами платежных систем и договорами об организации платежных систем.

Правила платежной системы – документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии Законом о платежной системе (п. 22 ст. 3, п. 1 ст. 3 Закона о платежной системе).

Правила функционирования платежной системы являются едиными для любой системы и определяют совокупность процедур, которые необходимы для функционирования платежной системы и осуществления переводов денежных средств от одних экономических агентов к другим. Так, правила платежной системы (далее – Правила), за исключением правил платежной системы Банка России, являются договором, они могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов. Содержание Правил, включая информацию о тарифах, относится к информации общего доступа.

Законом о национальной платежной системе установлено, что необходимо урегулировать в Правилах и какие положения в них недопустимы.

Обязательными пунктами Правил являются следующие.

1. Порядок: изменения Правил; присвоения кода участнику системы; привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения их перечня; обеспечения бесперебойной работы системы; взаимодействия между

оператором системы, участниками и операторами услуг платежной инфраструктуры; взаимодействия в рамках системы в спорных и чрезвычайных ситуациях; предоставления участниками системы и операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности оператору системы; перевода денежных средств в рамках платежной системы, а также должны быть названы применяемые формы безналичных расчетов; сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в соответствии с требованиями действующего законодательства; оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры; обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств; *платежного клиринга* и расчета; контроля за соблюдением Правил и ответственности за их несоблюдение; досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры.

Традиционно *под клирингом* в банковской практике понимается система взаимных безналичных расчетов, основанная на учете взаимных финансовых требований и долгов[182].

Из определения, содержащегося в Законе о национальной платежной системе, следует, что **платежный клиринг** – это определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, и подготовка документов, являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств. Таким образом, с точки зрения платежной системы под клирингом понимаются не сами расчеты, а подготовительные действия (сверка), предваряющие взаиморасчеты.

2. Система управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками.

3. Требования к защите информации.

4. Временной регламент функционирования платежной системы.

5. Критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе.

6. Перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия.

Запрещено устанавливать в Правилах:

– требования препятствующие участию в платежной системе; к участникам платежной системы о неучастии в других платежных системах, об ограничении или запрете клиринга между ними и расчета вне рамок платежной системы на основании отдельно заключаемых договоров; к операторам услуг платежной инфраструктуры об ограничении или запрете оказания

услуг платежной инфраструктуры в рамках других платежных систем;

– минимальный размер оплаты услуг по переводу денежных средств участниками платежной системы и их клиентами.

Правила платежной системы разрабатываются оператором платежной системы. Оператор обязан предоставлять эти правила организациям, намеревающимся участвовать в системе, для предварительного ознакомления. Участники платежной системы присоединяются к правилам, принимая их в целом. Банк России проверяет правила на соответствие законодательству.

Работа платежной системы Банка России тесно связана с реализацией основной цели деятельности Банка России – обеспечением стабильности банковской системы. При этом Банк России одновременно является оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры и оператором по переводу денежных средств. Платежная система Банка России функционирует в соответствии с правилами платежной системы Банка России, которые определены Положением Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России»[183]. Данным положением установлены особенности функционирования платежной системы Банка России:

– Банк России осуществляет самостоятельное управление рисками в платежной системе Банка России;

– Банк России осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам участников платежной системы Банка России, являющихся клиентами Банка России, и иных клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы Банка России (далее по тексту совместно – клиенты), предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги;

– основными клиентами Банка России являются кредитные организации;

– Банк России осуществляет перевод денежных средств через свои структурные подразделения: головное хранилище и межрегиональные хранилища, головные расчетно-кассовые центры, операционные управления и отделения в составе территориальных управлений Банка России, полевые учреждения Банка России, которым присвоен банковский идентификационный код (БИК) участника расчетов;

– перевод денежных средств осуществляется через систему банковских электронных срочных платежей (далее – БЭСП) в режиме реального времени (далее – сервис срочного перевода) и через системы внутрирегиональных электронных расчетов (далее – ВЭР), и межрегиональных электронных расчетов (далее – МЭР),

а также с применением почтовой и телеграфной технологии (далее – сервис несрочного перевода);

– критерием участия в платежной системе Банка России является наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника платежной системы в Банке России;

– перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России в Банке России, для кредитной организации (ее филиала) с учетом внутридневного кредита, если по соответствующему корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) Банком России установлен лимит внутридневного кредита и кредита овернайт.

Взаимодействие между Банком России и клиентами Банка России при предоставлении им операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг осуществляется с основными клиентами Банка России (кредитными организациями) на основании договора банковского счета, с иными клиентами Банка России, не являющимися участниками платежной системы Банка России, на основании договора об обмене электронными сообщениями. Предоставление указанных услуг осуществляется посредством использования распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

Банк России определяет порядок обеспечения защиты информации в платежной системе Банка России для клиентов Банка России (за исключением иностранных кредитных организаций) в соответствии с требованиями к защите информации, установленными договором об обмене, для иностранных кредитных организаций – в соответствии с договорами счета, если требования к защите информации не определены нормативными актами Банка

России. Банк России также осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе, имеет право применять к поднадзорным организациям меры принуждения.

Механизмы (процедуры) перевода средств в платежной системе определяется не только Законом о национальной платежной системе, но и правилами платежных систем. К процедурам платежной системы относятся установленные формы проведения безналичных расчетов, стандарты платежных документов, а также различные средства передачи информации (линии связи, программное и техническое обеспечения).

Для того чтобы оказывать услуги по переводу денежных средств, почтовому переводу и приему платежей, платежной системе нужны действующие лица:

– центры (операторы услуг платежной инфраструктуры) –

операционный центр, платежный клиринговый центр, расчетный центр;

– оператор по переводу денежных средств, электронных денежных средств;

– агенты – банковский платежный агент, банковский платежный субагент.

Закон о платежной системе проводит разграничение всех вышеуказанных лиц на три категории: оператор платежной системы; оператор услуг платежной инфраструктуры; участники платежной системы. Рассмотрению субъектов и участников национальной платежной системы России посвящен следующий параграф настоящего исследования.

2.2. Субъекты и участники национальной платежной системы

Для обозначения круга лиц, принимающих участие в функционировании национальной платежной системы, Закон о платежной системе содержит такие понятия, как и «субъекты национальной платежной системы» и «участники платежной системы».

Совокупность субъектов и участников национальной платежной системы в зависимости от их правового статуса можно разделить на несколько основных групп:

– юридические лица, имеющие статус кредитных организаций или не имеющие такого статуса, – оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры (операционный и платежный клиринговый центры);

– исключительно кредитные организации – расчетный центр (один из видов операторов услуг платежной инфраструктуры), операторы денежных средств и электронных денежных средств;

– юридические лица (за исключением кредитных организаций) или индивидуальные предприниматели – платежные, банковские платежные агенты и субагенты, профессиональные участники рынка ценных бумаг;

– только юридические лица (за исключением кредитных организаций) – организации федеральной почтовой связи, страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»;

– организации и органы, имеющие особый правовой статус, установленный Законами о Центральном банке[184] и о банке развития[185] и сочетающие в себе функции операторов платежной системы, услуг платежной инфраструктуры, по переводу денежных средств, – Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Банк России, обладающий в том числе полномочиями по надзору и наблюдению в национальной и других платежных системах;

– органы исполнительной власти – Федеральное казначейство;

– международные финансовые организации, иностранные

центральные (национальные) банки, иностранные банки[186].

Субъекты и участники национальной платежной системы должны осуществлять свою деятельность в соответствии с публично доступными[187] правилами платежной системы, представляющими собой договор, составленный в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов, и содержащими ряд необходимых условий, касающихся: участия в платежной системе; осуществления перевода денежных средств; оказания услуг платежной инфраструктуры; другую информацию, определяемую оператором платежной системы[188] в строгом соответствии с нормами российского законодательства.

Субъекты национальной платежной системы – это вся совокупность операторов платежной системы, операторов по переводу денежных средств, операторов электронных денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры (операционный центр, платежный клиринговый центр, расчетный центр).

Оператор платежной системы – организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законом о платежной системе.

Оператором платежной системы может быть только организация, в том числе кредитная, включая Банк России, Внешэкономбанк. Главное требование – организация должна быть создана в соответствии с российским законодательством, в этом проявляется национальный характер системы. В обязанности оператора платежной системы входят: определять правила системы; контролировать их соблюдение участниками системы и операторами услуг платежной инфраструктуры; привлекать операторов услуг платежной инфраструктуры; вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры; контролировать оказание услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы; системно оценивать и управлять рисками в платежной системе; обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.

Если оператор не является кредитной организацией, он обязан привлечь в качестве расчетного центра кредитную организацию, которая не менее одного года осуществляет перевод денежных средств по открытым в этой кредитной организации банковским счетам.

Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить в Банк России регистрационное

заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России, с приложением пакета документов. Если организация не является кредитной, она должна соответствовать ряду дополнительных требований, например, обладать чистыми активами в размере не менее 10 млн руб.

Оператор по переводу денежных средств – это субъект национальной платежной системы, организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств. Операция по переводу денежных средств может быть проведена через банковский счет или без такового.

В соответствии с Законом о платежной системе операторами по переводу денежных средств являются: кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств; Банк России; Внешэкономбанк.

Кредитная организация (оператор по переводу денежных средств) может привлечь к деятельности по переводу банковского платежного агента – юридическое лицо (некредитную организацию) или индивидуального предпринимателя. Агент может переложить свою работу на плечи банковского платежного субагента, если на то получено согласие оператора. Все эти лица взаимодействуют между собой на договорной основе (рис 2).

Банковский платежный агент – юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией и участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с операторами по переводу денежных средств.

Банковскому платежному агенту поручается принятие от физического лица наличных денежных средств с зачислением их на специальный банковский счет, а также выдача физическому лицу наличных денежных средств (в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов); предоставление клиентам электронных средств платежа и обеспечение возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств (п. 4 ст. 3 Закона о платежной системе).


BANK
Оператор по переводу денежных средств
Банковский Платежный агент
Принимает и выдает наличные денежные средства
Предоставляет возможность использования электронных средств платежа
Предоставляет возможность идентификации клиента
Банковский платежный субагент
Выступает на субподряде у Банковского платежного агента
Платежный агент
Выполняет функции аналогичные функциям банковского агента за исключением возможности выдачи наличных денежных средств

Рис. 2. Схема взаимодействия оператора по переводу денежных средств с агентами оказания платежных услуг

Банковский платежный субагент – юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, который привлекается банковским платежным агентом и участвует в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с банковскими платежными агентами.

Платежный агент – это юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент. Кредитные организации к платежным агентам не относятся[189].

Платежные агенты оказывают услуги по приему платежей от физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». Платежные агенты принимают платежи в оплату товаров (работ, услуг), в том числе платы за жилое помещение и коммунальные услуги, на основании заключенного с поставщиком товаров (работ, услуг) договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, действуя от своего имени или от имени поставщика и за счет поставщика[190].

Кредитные организации вправе привлекать банковского платежного агента, если он одновременно выполняет следующие условия: действует от имени оператора по переводу денежных средств; проводит идентификацию клиента – физического лица,

его представителя, выгодоприобретателя при переводе денежных средств без открытия банковского счета (в случаях когда это требуется в соответствии с законодательством); для зачисления наличных денег, полученных от физических лиц, использует специальный банковский счет или счета; выдает кассовый чек для подтверждения принятия или выдачи наличных денег; предоставляет физическим лицам необходимую информацию; применяет платежные терминалы и банкоматы в соответствии с требованиями законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

Банковскому платежному агенту может быть разрешено привлекать субагента, если этот субагент одновременно выполняет следующие условия: действует от имени оператора по переводу денежных средств; проводит операции, не требующие идентификации физического лица в соответствии с законодательством; не привлекает себе другого субагента; для зачисления наличных денег, полученных от физических лиц, использует специальный банковский счет или счета; выдает кассовый чек для подтверждения принятия или выдачи наличных денег; предоставляет физическим лицам необходимую информацию; применяет платежные терминалы и банкоматы в соответствии с требованиями законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

Роль банковских платежных агентов и платежных агентов на рынке розничных платежных услуг[191]. Появление и развитие на рынке платежных услуг новых участников – организаций, не являющихся банками (далее – небанки или небанковские организации), – является одной из устойчивых тенденций последних лет.

По данным Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов (КПРИ) в странах Европы на долю небанковских организаций ежегодно приходится почти 300 млрд безналичных платежей, большинство из которых являются розничными. При этом объем таких платежей имеет тенденцию к ежегодному увеличению в среднем на 5 %.

В своем докладе «Небанковские организации на рынке розничных платежных услуг»[192] КПРИ опубликовал исследование, посвященное небанковским организациям. Целью исследования было определить, какие организации, участвующие в оказании розничных платежных услуг, считаются небанковскими, классифицировать их, выявить причины их

возрастающей роли, а также проанализировать факторы, способствующие и препятствующие сотрудничеству между банками и небанковскими организациями. Кроме того, было изучено регулирование небанковских организаций, в том числе со стороны центральных банков. В исследовании приняло участие множество стран, среди которых Австралия, Бельгия, Канада, Франция, Германия, Гонконг, Сирийская Арабская Республика, Индия, Италия, Япония, Мексика, Нидерланды, Саудовская Аравия, Сингапур, Южная Африка, Швеция, Швейцария, Турция, США и Россия.

Небанковская организация – это организация, участвующая в оказании розничных платежных услуг, основная деятельность которой не связана с привлечением депозитов и выдачей кредитов.

Классификация небанковских организаций содержит четыре категории: а) *поставщики внешних услуг* – небанковские организации, которые обеспечивают доступ потребителей платежных услуг (плательщиков и (или) получателей платежа) к услугам клиринга и расчета; б) *поставщики внутренних услуг* – небанковские организации, оказывающие вспомогательные услуги, в том числе в сфере информационных технологий, и взаимодействующие с потребителями только через банки; в) *операторы розничной платежной инфраструктуры* – небанковские организации, оказывающие услуги клиринга и расчета банкам и другим провайдерам платежных услуг; г) *поставщики комплексных платежных услуг* – небанковские организации, предоставляющие доступ потребителям платежных услуг (плательщикам и (или) получателям платежей) к услугам клиринга и расчета, оказывающие услуги клиринга и расчета банкам и другим провайдерам платежных услуг, а также вспомогательные услуги в сфере информационных технологий, и взаимодействующие с потребителями платежных услуг через банки. Работа поставщиков комплексных услуг осуществляется в рамках замкнутой системы с той точки зрения, что движение средств со счета плательщика на счет получателя платежа может осуществляться в ее рамках без привлечения банков.

В рамках исследования КПРИ была также изучена степень участия небанковских организаций в оказании розничных платежных услуг на разных стадиях платежного процесса в зависимости от используемого платежного инструмента (чек, кредитовый перевод, прямой дебет, кредитная карта, дебетовая карта, электронные деньги, денежные переводы) и были выделены пять основных стадий платежного процесса:

– **предтрансакционная стадия,** на которой совершаются

процедуры, необходимые для совершения платежа: привлечение клиентов, настройка оборудования, заключение договоров;

– **стадия авторизации,** включающая генерацию, подтверждение и пересылку платежной информации;

– **стадия клиринга,** в рамках которой происходит обмен платежной информацией между счетами плательщика и определяются позиции для расчета;

– **стадия расчета,** на которой осуществляется непосредственно перевод средств между счетами плательщика и получателя платежа;

– **посттрансакционная стадия** – стадия предоставления дополнительных услуг после совершения трансакции (например, претензионная работа).

Результаты сбора информации показали, что степень участия небанковских организаций на стадии, предшествующей осуществлению трансакции, довольно велика в случае использования кредитных карт и электронных денег. На стадии авторизации роль небанковских организаций также значительна, а на стадии клиринга вовлеченность небанковских организаций заметна в случае использования переводов, карт и электронных денег и незначительна для других платежных инструментов. На стадии расчета роль небанковских организаций минимальна, однако на посттрансакционной стадии наблюдается их активное участие.

В целях снижения собственных затрат банки передают небанковским организациям на аутсорсинг непрофильные для них услуги, что способствует активному вовлечению небанковских организаций в платежный процесс. В свою очередь, для небанковских организаций эти платежные услуги становятся профильными, и они специализируются на них, занимая определенную часть рынка.

Развитию небанковских организаций также способствует изменение платежных привычек потребителей и развитие инноваций (например, электронной торговли), и положительное воздействие регулирования, направленное на обеспечение справедливой конкуренции, в условиях которой небанковские организации выходят на рынок розничных платежных услуг наравне с уже существующими участниками.

Несмотря на положительное воздействие небанковских организаций на платежную индустрию, их участие в платежном процессе сопряжено с возникновением ряда рисков, к которым относятся следующие факторы: а) концентрация небанковских организаций на какой-либо стадии платежного процесса может создать угрозу безопасности и стабильности осуществления

платежей; б) аутсорсинг услуг небанковских организаций должен предусматривать четкое разграничение ответственности; в) участие небанковских организаций удлиняет цепочку оказания платежных услуг, что с точки зрения безопасности увеличивает ее уязвимость; г) защита прав потребителя должна быть обеспечена на высоком уровне, несмотря на упрощенные требования к небанковским организациям со стороны регуляторов; д) конкуренция между банками и небанковскими организациями должна быть сбалансирована, и небанковским организациям должна быть предоставлена равная с другими участниками возможность доступа на рынок платежных услуг.

Для решения задач по снижению рисков воздействия небанковских организаций на платежную индустрию КПРИ рекомендует: а) ввиду того, что небанковские организации могут предоставлять широкий спектр услуг, относящихся к компетенциям различных регуляторов, определять сферы ответственности этих регуляторов по отношению к небанковским организациям; б) ввиду того, что небанковские организации могут оказывать услуги в различных странах, предусмотреть возможность взаимодействия регуляторов на международном уровне.

Регулированием деятельности небанковских организаций в сфере платежных услуг занимаются не только центральные банки, но и другие ведомства, осуществляющие надзор за банками, организации по защите прав потребителей и защите конкуренции, организации, регулирующие сферу телекоммуникаций, министерства экономики или финансов.

Как показало исследование КПРИ, в различных странах применяются различные подходы к регулированию деятельности небанковских организаций. Среди них: а) получение банковской лицензии (добровольно или в соответствии с требованиями регулирования) или получение лицензии, отличной от банковской; б) регистрация небанковских организаций без последующего наблюдения или надзора; в) надзор и наблюдение за небанковскими организациями; г) взаимодействие с регулятором, например, в части предоставления информации, на основе добровольного сотрудничества, а не регуляторных требований.

В некоторых странах в случае привлечения небанковской организации по договору аутсорсинга к ней могут быть предъявлены те же требования, что и к организации, привлекающей ее. В глобальной практике наблюдаются также случаи отсутствия какого-либо регулирования небанковских организаций.

В рамках полномочий по наблюдению в национальной платежной системе Банк России в 2014 г. провёл начатое в 2013 г. выборочное обследование деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов (далее при совместном упоминании – агенты). В выборочном обследовании на территории Российской Федерации за 2013 и 2014 гг. приняли участие 6582 платежных агентов (47 % от общего количества платежных агентов, обслуживаемых операторами по переводу денежных средств) и 1368 банковских платежных агентов (67,2 % от общего количества банковских платежных агентов, привлеченных операторами по переводу денежных средств). Указанным субъектам национальной платежной системы у 667 операторов по переводу денежных средств открыто соответственно 15 167 и 1349 специальных банковских счетов. Среднее количество специальных банковских счетов, открытых агентами у операторов по переводу денежных средств, приходящееся на одного платежного агента, составило 2,3 на одного банковского платежного агента.

В 2013–2014 гг. платежные агенты преимущественно принимали от физических лиц наличные денежные средства для оплаты коммунальных услуг, услуг операторов сотовой связи, сети Интернет, телевидения и других услуг.

Банковские платежные агенты привлекались операторами по переводу денежных средств для оказания услуг по приему наличных денежных средств населения в целях осуществления переводов в пользу физических лиц, погашения кредитов, оплаты коммунальных услуг, услуг операторов сотовой связи, других услуг.

Наиболее часто платежные агенты оказывали населению услуги по приему денежных средств для оплаты коммунальных услуг (43 % от общего объема платежей), банковские платежные агенты – для переводов денежных средств в пользу физических лиц (29 %).

Платежи физических лиц, совершенные через принявших участие в обследовании агентов, в 2014 г. составили 1,8 трлн руб. у платежных агентов и 772,8 млрд руб. у банковских платежных агентов (увеличились по сравнению с 2013 г. на 15,8 и 25,9 % соответственно), что, по мнению Банка России, свидетельствует о благоприятных правовых и экономических условиях ведения агентами розничного бизнеса, а также о непрерывном росте спроса на предоставляемые ими платежные услуги.

По операциям, принятым банковскими платежными агентами, в 2014 г. наблюдался заметный рост их количества (на 19,8 %). Средняя сумма операции в отчетном периоде по

сравнению с 2013 г. увеличилась на 5 % и составила 1885 руб. Причиной положительной динамики Банк России считает удобное расположение и круглосуточный режим работы используемых банковскими платежными агентами объектов платежной инфраструктуры, а также рост числа поставщиков и перечня услуг, оплата которых возможна с привлечением банковских платежных агентов. Так, например, многие государственные и муниципальные учреждения, а также коммерческие организации заключили соответствующие договоры с банковскими платежными агентами по приему платежей физических лиц в целях оплаты штрафов ГИБДД, налогов, услуг ФГУП «Ростехинвентаризации», родительских взносов (детские сады, школы) и т. д.

В отчете Банка России отмечается высокая популярность у населения переводов денежных средств в целях оплаты интернет-покупок, пополнения электронных кошельков, оплаты игр и развлечений посредством сервисов, предлагаемых банковскими платежными агентами. Увеличение количества операций по оплате услуг сети Интернет объясняется увеличением количества пользователей указанных услуг и ростом количества интернет-провайдеров, их предоставляющих.

Большая часть платежных операций, проведенных платежными и банковскими платежными агентами, осуществлялась через кассы платежных агентов и банковских платежных агентов (42,5 и 41,9 % соответственно). В остальной части проведенных операций преобладали операции через устройства самообслуживания (платежные терминалы).

В процессе осуществления деятельности по приему платежей физических лиц агентами использовались инновационные инструменты и технологии, примером которых могут служить:

– использование фискального регистратора совместно с программным обеспечением Payment Module, позволяющим учитывать принятые денежные средства;

– автоматическое определение агентами получателя по штрих-коду;

– усовершенствованное программное обеспечение приема платежей агентами через сеть «Интернет» и с использованием мобильных устройств.

В качестве направлений деятельности на рынке платежных услуг платежные агенты ориентированы Банком России на продвижение способа оплаты через сеть «Интернет», поиск субагентов с широкой географией присутствия, увеличение количества дополнительных платежных терминалов, модернизацию оборудования для приема платежей и внедрение

гибкой тарифной политики.

Оператор электронных денежных средств – это кредитная организация, а также небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, является оператором электронных денежных средств.

Для данной категории операторов (банковских и небанковских кредитных организаций) действует уведомительный порядок получения соответствующего статуса и установлены требования, без выполнения которых проведение операций по переводу электронных денежных средств запрещается.

В уведомлении о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств указываются: наименование, место нахождения, номер лицензии на осуществление банковских операций; виды предоставляемых клиентам электронных средств платежа; организации, привлеченные им для оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга, если такие организации привлекаются.

Для осуществления переводов электронных денежных средств, помимо уведомления Банка России, оператор электронных денежных средств обязан установить правила осуществления перевода электронных денежных средств, в которых должен урегулировать порядок: своей деятельности, связанной с переводом, в том числе при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги, услуги платежного клиринга; предоставления клиентам электронных средств платежа и их использования; обеспечения бесперебойности переводов; рассмотрения претензий и оперативного взаимодействия с клиентами; обмена информацией при осуществлении переводов.

Работа любого оператора по переводу денежных средств, помимо обязательных для исполнения правил, регулируется договорами, заключаемыми с клиентами и другими операторами по переводу денежных средств. Перевод денежных средств происходит за счет денег плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия счета.

Платежная инфраструктура операторов по переводу денежных средств. В 2014 г. были осуществлены мероприятия по преобразованию территориальной сети Банка России, в результате которых 79 главных управлений и национальных банков преобразованы в семь главных управлений с входящими в их состав отделениями (отделениями – национальными банками). В рамках реорганизации были ликвидированы головные расчетно-

кассовые центры.

В 2014 г. уменьшилось количество учреждений операторов по переводу денежных средств на 4,5 % и на 1 января 2015 г. составило 44,5 тыс.: 365 учреждений Банка России и около 44,1 тыс. кредитных организаций, их филиалов и внутренних структурных подразделений[193].

Оператор услуг платежной инфраструктуры – операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

Оператором услуг платежной инфраструктуры могут стать кредитная организация, Банк России, Внешэкономбанк и организация, не являющаяся кредитной. Требование о том, что организация должна быть создана в соответствии с российским законодательством, не установлено.

Деятельность оператора основывается на правилах платежной системы и его договорах с участниками платежной системы и другими операторами услуг платежной инфраструктуры.

Требования, предъявляемые к операционному, платежному клиринговому и расчетному центрам различны.

Так, *операционный центр* создается для того, чтобы обеспечивать обмен электронными сообщениями между участниками платежной системы; участниками платежной системы и их клиентами, платежным клиринговым центром, расчетным центром; платежным клиринговым центром и расчетным центром. При этом операционный центр отвечает за использование информационно-коммуникационных технологий, от которых зависит работа платежной системы в соответствии с Правилами.

Правилами и договором об оказании операционных услуг может быть предусмотрена обязанность операционного центра обеспечить гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг в течение определенного времени.

Платежный клиринговый центр создается, чтобы передавать расчетному центру от имени участников платежной системы их распоряжения, подлежащие исполнению. В платежной системе может быть несколько платежных клиринговых центров.

Платежный клиринговый центр, выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы, получил название «центрального платежного клирингового контрагента». Эту роль могут выполнять кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк.

В обязанности центрального платежного клирингового контрагента входит:

– иметь достаточно денег для исполнения своих обязательств либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет гарантийного фонда, в размере наибольшего обязательства, по которому центральный платежный клиринговый контрагент становится плательщиком, за период, определяемый правилами платежной системы;

– ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) участниками платежной системы своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении участников платежной системы, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств.

Расчетный центр. Роль расчетного центра могут выполнять кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк.

Расчетный центр исполняет поступившие от платежного клирингового центра распоряжения участников платежной системы путем списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и (или) банковскому счету центрального платежного клирингового контрагента (при его наличии).

Законом о платежной системе не используется термин «субъекты платежной системы» для обозначения совокупности организаций, взаимодействующих в рамках отдельных платежных систем. Однако в Положении о бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах[194] Банк России оператора платежной системы, привлеченных им операторов услуг платежной инфраструктуры, участников платежной системы совместно именует субъектами платежной системы. Исходя из положений, изложенных в названном нормативном акте, **субъекты платежной системы** – это организации, которые обеспечивают бесперебойность функционирования платежной системы: операторы платежной системы, привлеченные ими операторы услуг платежной инфраструктуры и участники платежной системы.

Исходя из приведенного определения организации, являющиеся операторами по переводу денежных средств и операторами электронных денежных средств, относятся к участникам платежной системы, т. е. имеют «двойной» правовой статус в рамках платежной системы.

Участники платежной системы – это организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств: оператор по переводу денежных средств (в том числе электронных); банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты (индивидуальный предприниматель может получить этот статус наравне с организацией); организации федеральной почтовой связи (услуги почтового перевода).

Если лицо в целях оказания услуг по переводу денежных средств присоединилось к правилам платежной системы, оно становится участником платежной системы. Кроме операторов по переводу денежных средств и операторов электронных денежных средств в качестве участников отдельных платежных систем в Законе о платежной системе (п. 1–3 ст. 21) также указаны: организаторы торговли, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах»[195], профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»[196]; страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности; органы Федерального казначейства; организации федеральной почтовой связи; центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы[197]; международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки[198]. Указанные лица не являются носителями правовых статусов «оператор по переводу денежных средств» и «оператор электронных денежных средств», а располагают более общим правовым статусом участника платежной системы[199].

Организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг входят в состав платежной системы в качестве ее участника. Они оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи»[200]. Участниками платежной системы они становятся после того, как присоединились к Правилам. Банк России вправе запрашивать и получать от этих организаций информацию об осуществлении ими почтовых денежных переводов, за исключением сведений, отнесенных к тайне связи.

Почтовый перевод – это услуга, оказывая которую

организации федеральной почтовой связи принимают, обрабатывают, перевозят (передают), доставляют (вручают) деньги с использованием сетей почтовой и электрической связи.

Организации федеральной почтовой связи осуществляют следующие категории переводов: прием перевода от отправителя наличными денежными средствами с выплатой перевода получателю наличными денежными средствами; прием перевода денежных средств от отправителя на расчетный счет подразделений Почты России с выплатой перевода получателю наличными денежными средствами; прием от отправителя наличными денежными средствами с выплатой на расчетный счет получателя. Максимальная сумма 500 тыс. руб. за некоторыми исключениями, установленными законом[201].

Такие участники платежных систем, как *профессиональные участники рынка ценных бумаг, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности,* не имеют в качестве основного (профильного) вида деятельности по оказанию платежных услуг, а также иных связанных с нею услуг. Эти лица присоединяются к правилам платежной системы и становятся ее участниками в целях оказания услуг по переводу денежных средств, что необходимо для исполнения обязательств в рамках их основной деятельности.

Участники клиринга, органы Федерального казначейства, являясь участниками платежной системы, участвуют в расчетах в рамках «альтернативных» систем.

Участник клиринга – лицо, которому клиринговая организация оказывает клиринговые услуги на основании заключенного с ним договора об оказании клиринговых услуг; *клиринг* – определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств, и подготовка документов (информации), являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств (ст. 2 Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности»).

Неттинг (англ. *netting)* – часть клиринга, процесс, при котором денежные требования клиента засчитываются против его денежных обязательств (т. е. взаимозачёт в области денежного оборота). По результатам неттинга для каждого клиента определяется чистое сальдо – позиция (т. е. остаток на величину денежных требований, если таковые превышали денежные обязательства и наоборот).

Платежные и клиринговые системы имеют принципиальные различия[202]. Согласно Глоссарию терминов, используемых в

платежных и расчетных системах (утв. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, Швейцария, март 2003 г.)[203], платежная система состоит из ряда инструментов, банковских процедур, которые включают в том числе процедуры клиринга.

Клиринговая система – набор процедур, посредством которых финансовые учреждения представляют и обмениваются данными и (или) документами, относящимися к переводам денежных средств или ценных бумаг другим финансовым учреждениям в одном месте (клиринговой палате). Часто эти процедуры также включают механизм подсчета двусторонних и (или) многосторонних нетто-позиций участников с целью упрощения расчета по их обязательствам на нетто– или нетто-нетто-основе, т. е. клиринговая система предназначена для передачи и проверки поручений о переводе, а также для выполнения иных процедур, включая неттинг (включает процедуры предоставления данных и обмена данными и (или) документами, относящимися к переводам денежных средств или ценных бумаг между финансовыми учреждениями через клиринговую палату, включая центрального контрагента)[204].

Суть клиринга[205] с точки зрения платежной системы заключается в том, что денежные претензии участников клиринга погашаются их же денежными обязательствами посредством взаимного зачета; расчеты между участниками клиринга осуществляются одним платежом обычно один раз в день в виде сальдо входящих и исходящих платежей[206]. Платежные системы, согласно статьям Закона о платежной системе, предназначены для оказания услуг по переводу денежных средств.

Федеральное казначейство является участником платежной системы Банка России, у него и его территориальных органов открыты банковские счета в подразделениях расчетной сети Банка России[207]. Это обусловлено тем, что в современных условиях денежное обращение невозможно вне банковской системы[208].

Его правовое положение определяется Постановлением Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе»[209], согласно которому в числе прочих полномочий Федеральное казначейство наделено полномочиями по осуществлению операций по кассовому исполнению федерального бюджета.

2.3. Платежные и расчетные системы России: виды и основные характеристики [210]

В настоящее время национальная платежная система России состоит из платежной системы Центрального банка РФ, платежной системы небанковской кредитной организации ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», платежной системы Почты России, платежной системы Федерального казначейства и частных платежных систем. Банк России играет ключевую роль в организации и осуществлении расчетов во всех платежных системах.

Все межбанковские расчеты через платежную систему Банка России осуществляются в централизованном порядке – через его расчетную сеть (с 2013 г. все расчеты осуществляются через единый федеральный расчетный центр, посредством которого появилась возможность аккумулировать все денежные потоки в г. Москве)[211].

Платежные системы, входящие в национальную платежную систему, могут иметь определенный статус по критерию значимости.

Значимая платежная система – платежная система, отвечающая критериям, установленным Законом о национальной платежной системе, и имеющая низкий уровень рисков (системно значимая платежная система, социально значимая платежная система, национально значимая платежная система).

Системно значимыми платежными системами, как правило, являются платежные системы центральных (национальных) банков. В России представлены две системно значимые платежные системы: платежная система Банка России и платежная система небанковской кредитной организации ЗАО «Национальный расчетный депозитарий».

Критерии значимости регламентированы Законом о национальной платежной системе, согласно которому определение статуса платежной системы происходит исходя из ее соответствия хотя бы одному из нижеперечисленных критериев (таблица 2.1).

Таблица 2.1
Критерии значимости российских платежных систем

Критерий определения значимости платежной системы	Системно значимые платежные системы	Социально значимые платежные системы
Объем, сроки, суммы, условия переводов денежных средств	Осуществление в рамках платежной системы подряд в течение трех календарных месяцев переводов денежных средств с общим объемом 15 трлн руб., в том числе отдельные переводы составляют 100 млн руб.	Осуществление в рамках платежной системы подряд в течение трех календарных месяцев переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее 1 трлн руб., и более 50% этих переводов денежных средств составляют суммы в размере 100 тыс. руб.
Условия переводов	Осуществление в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке	Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств с использованием платежных карт в количестве 500 млн переводов
Условия переводов	Осуществление в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах	Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета в количестве 13 млн переводов;

Критерий определения значимости платежной системы	Системно значимые платежные системы	Социально значимые платежные системы
Условия переводов		Осуществление в течение календарного года в рамках платежной системы переводов денежных средств клиентов — физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платежных карт) в количестве 2 млн переводов.

Банк России осуществляет признание кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг по результатам определения соответствия кредитных организаций, осуществляющих переводы денежных средств с использованием платежных карт, электронных денежных средств, критериям значимости, установленным Банком России[212].

В соответствии с установленными Банком России критериями значимости кредитная организация признается значимой на рынке платежных услуг, если ее доля хотя бы по одному из показателей (объем операций с использованием платежных карт, количество эмитированных платежных карт, количественные характеристики инфраструктуры по приему платежных карт, объем переводов электронных денежных средств) от всех кредитных организаций в любом из федеральных округов Российской Федерации составляет *2 %* и более.

Определение соответствия кредитных организаций, осуществляющих переводы денежных средств с использованием платежных карт, электронных денежных средств, установленным Банком России критериям значимости осуществляется Банком России на ежегодной основе в рамках наблюдения в национальной платежной системе, включающего мониторинг данных отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России[213].

Банк России может изменить статус платежной системы. Если ранее признанная значимой платежная система не соответствует в течение шести календарных месяцев ни одному из

установленных критериев значимости, Банк России выносит решение о признании такой платежной системы утратившей системную или социальную значимость[214].

На основании статуса платежной системы Банком России осуществляется надзор за ее деятельностью. Операторы значимых платежных систем обязаны проводить расчеты в течение одного операционного дня, обеспечивая при этом их бесперебойность и соответствие требованиям финансовой устойчивости.

Платежная система признается национально значимой в случае ее соответствия одновременно следующим критериям: 1) Российская Федерация, Банк России, граждане Российской Федерации прямо или косвенно установили контроль в отношении оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы; 2) используемые операторами услуг платежной инфраструктуры информационные технологии соответствуют устанавливаемым Банком России по согласованию с правительством РФ требованиям.

Технические требования к платежным системам для признания их национально значимыми утверждены распоряжением Правительства РФ от 15 июля 2014 года№ 1306-р «О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры для признания платежной системы национально значимой.

В 2014 г. 51 кредитная организация была признана Банком России значимой на рынке платежных услуг[215]. Их совокупная доля среди всех кредитных организаций в федеральных округах Российской Федерации по показателям, включенным в критерии значимости, составляет более 75 %[216].

2.4. Платежная система Банка России

Платежная система Банка России – это ключевой механизм, посредством которого осуществляются значительные по количеству и объему платежи[217], в большей части межбанковские[218], важный компонент обеспечения финансовой стабильности страны, через который реализуются основные принципы денежно-кредитной и бюджетной политики[219].

В своей платежной системе Банк России выступает в качестве субъекта расчетов, которые организует и управляет переводом средств между банками на валовой основе. На платежную систему Банка России приходится примерно 30 % объема межбанковских расчетов[220].

Платежная система Банка России – сложная организационно-технологическая система, выполняющая ряд функций, направленных на достижение основных целей деятельности Банка России, и предоставляющая широкий спектр услуг кредитным организациям и органам государственной власти[221].

Правила Платежной системы Банка России установлены в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ и нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» (далее – Положение № 384-П). Указанным документом определены: критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, порядок осуществления платежного клиринга и расчета и пр.

Через платежную систему Банка России установлен порядок функционирования расчетных механизмов по сделкам на рынке государственных ценных бумаг и единой торговой сессии межбанковских валютных бирж, позволяющий завершать расчеты в установленный срок. Часть расчетов по указанным сделкам завершается с использованием денежных средств на банковских счетах, открытых не в Банке России, а в кредитных организациях[222].

Поскольку платежная система Банка России является системно значимой[223], Банк России обязан обеспечить соблюдение ею требований к системно значимым платежным системам, предусмотренных ст. 24 Закона о национальной платежной системе. К таким требованиям относятся: а)

осуществление оператором платежной системы и (или) платежным клиринговым центром и (или) расчетным центром мониторинга и анализа рисков в режиме реального времени; осуществление расчета в платежной системе в режиме реального времени или в течение одного дня; б) осуществление расчета через расчетный центр, соответствующий требованиям финансовой устойчивости и управления рисками, установленным Банком России; в) обеспечение гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг; г) соответствие системы управления рисками значимой платежной системы требованиям, установленным ч. 8 ст. 28 Закона о национальной платежной системе[224].

Участники платежной системы Банка России. Положение № 384-П предусматривает только прямое участие в платежной системе Банка России. Участники платежной системы Банка России должны иметь обусловленную законом обязанность обслуживаться в Банке России через открытые в последнем банковские (корреспондентские) счета (субсчета) участника платежной системы Банка России. К таким относятся: а) операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств); б) профессиональные участники рынка ценных бумаг; в) юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга в соответствии с Законом № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»; г) страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством РФ; д) органы Федерального казначейства.

Участники организованных торгов и (или) участники клиринга, действующие в соответствии с Законом № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», могут быть прямыми участниками платежной системы Банка России только при осуществлении ими переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.

Страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством РФ, могут быть прямыми участниками только при осуществлении ими расчетов по обязательным видам страхования гражданской ответственности, предусмотренным законодательством РФ.

Каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, после получения лицензии Банка России в обязательном порядке открывает

корреспондентский счет в учреждении Банка России по месту ее нахождения и корреспондентский субсчет своему филиалу по месту его нахождения в случае местонахождения филиала за пределами территории местонахождения головной кредитной организации. Другие клиенты открывают в подразделениях расчетной сети Банка России банковские счета только для осуществления платежей.

Участие в платежной системе Банка России начинается после открытия банковского (корреспондентского) счета (субсчета) в Банке России. Прекращение участия в платежной системе Банка России обусловлено прекращением договора банковского (корреспондентского) счета либо в отношении участников – кредитных организаций или их филиалов в случае отзыва (аннулировании) лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций.

Положение № 384-П определяет две категории субъектов платежной системы Банка России – клиенты Банка России и участники расчетов. Банк России осуществляет в рамках платежной системы Банка России перевод денежных средств по банковским счетам всех клиентов – участников платежной системы Банка России и иных клиентов, не являющихся участниками платежной системы Банка России, предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги в порядке, предусмотренном Положением № 384-П (п. 1.4) [225].

Идентификация участников платежной системы Банка России осуществляется с использованием: а) Справочника БИК России (для структурных подразделений Банка России, кредитных организаций и их филиалов); б) Справочника участников системы БЭСП (для клиентов и структурных подразделений Банка России – участников системы БЭСП); в) локальных справочников, ведущихся в каждой региональной компоненте платежной системы Банка России (для всех клиентов, включая тех, которые не являются кредитными организациями и их филиалами). Во всех справочниках применяются уникальные российские коды идентификации.

К участникам расчетов в платежной системе Банка России относятся подразделения Банка России, через которые Банк России осуществляет перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России: а) структурные подразделения центрального аппарата Банка России; б) подразделения Центрального хранилища Банка России – головное хранилище и межрегиональные хранилища Центрального хранилища Банка России, которые являются участниками расчетов согласно

Справочнику банковских идентификационных кодов (БИК) участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Банка России; в) подразделения расчетной сети Банка России – ГРКЦ, операционные управления и отделения в составе территориальных УБР, полевые УБР, Первое операционное управление Банка России, которые являются участниками расчетов согласно Справочнику БИК России[226].

В соответствии с Законом о национальной платежной системе Банк России является оператором по переводу денежных средств (ст. 11), оператором платежной системы (ст. 15), оператором услуг платежной инфраструктуры (ст. 16), может выступать в качестве центрального платежного клирингового контрагента (ст. 18), расчетного центра (ст. 19).

Закон о национальной платежной системе определяет требования к каждому из вышеуказанных видов организаций, следовательно, и к Банку России, совмещающему деятельность оператора платежной системы с деятельностью оператора по переводу денежных средств и оператора услуг платежной инфраструктуры.

В составе платежной системы Банка России действуют системы расчетов, различающиеся по территориальному охвату и объему проводимых платежей, правилам и регламенту функционирования, составу участников и расчетным документам, скорости проведения платежей и используемой технологии, включающие в себя: а) систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) в режиме реального времени в масштабах всей страны (сервис срочного перевода); б) более семидесяти отдельных систем внутрирегиональных электронных расчетов, работающих в непрерывном режиме (ВЭР); в) систему межрегиональных электронных расчетов для переводов денежных средств между регионами России в течение одного – двух операционных дней (МЭР); г) системы расчетов с применением почтовых и телеграфных авизо, позволяющие осуществлять перевод денежных средств вне зависимости от территориальной привязки в течение одного – пяти операционных дней (сервис несрочного перевода); д) специализированные расчетные механизмы для отдельных регионов России и подразделений Банка России (расчеты между учреждениями Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром, расчеты в пределах одного учреждения Банка России, межрегиональные расчеты по сделкам на рынке государственных ценных бумаг, межрегиональные расчеты по сделкам на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж).

Совокупность систем расчетов, обеспечивающих проведение

платежей клиентов каждого из регионов Российской Федерации, составляет региональную компоненту платежной системы Банка России[227].

Осуществление перевода денежных средств в платежной системе Банка России. Перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России осуществляется в валюте РФ с учетом особенностей, установленных Положением № 384-П. Любой клиент Банка России после открытия ему банковского (корреспондентского) счета (субсчета) в Банке России вправе осуществлять перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода.

Переводы осуществляются за счет денежных средств, находящихся на банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах) клиентов в Банке России. Кредитные организации и их филиалы в случае установления им Банком России лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт могут осуществлять переводы за счет денежных средств с учетом внутридневного кредита или кредита овернайт.


БАНК РОССИИ
Оператор платежной системы
Определяет правила платежной системы
Организует систему управления рисками
Определяет правила Оказания услуг платежной инфраструктуры
Обеспечивает контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры и за работой агентов/субагентов
Оператор услуг платежной инфраструктуры
Обмен платежными поручениями между участниками ПС
Сверка расчетов между участниками ПС и вывод о достаточности денежных средств плательщика
Произведение расчетов между участников ПС
Оператор по переводу денежных средств
Осуществляет перевод денежных средств
Исполняет распоряжения участников платежной системы путем списания и зачисления денежных средств по банковским счетам

Рис 3. Функциональная структура платежной системы Банка России

Расчеты в платежной системе Банка России осуществляются в большинстве валовыми методами на основании распоряжений клиентов Банка России и участников расчетов – подразделений Банка России (платежных поручений, аккредитивов, платежных требований и инкассовых поручений) в рамках трех форм безналичных расчетов: а) расчетов платежными поручениями; б) расчетов инкассовыми поручениями; в) расчетов в форме

перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Распоряжения могут поступать в электронном виде, по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации и на бумажном носителе.

Электронный документооборот приема к исполнению и исполнение распоряжений участников системы внедрён во всех системах расчетов платежной системы Банка России. Клиенты Банка России, являющиеся участниками обмена электронными сообщениями, включая самих получателей и банки получателей, во всех системах расчетов Банка России имеют возможность представлять для исполнения в Банк России любые распоряжения в электронном виде, в том числе инкассовые поручения, платежные требования и платежные ордера. Применение инкассовых поручений в электронном виде может быть использовано инфраструктурными организациями финансовых рынков для завершения расчетов денежными средствами, находящимися на счетах в Банке России, с использованием механизмов «поставка против платежа» и «платеж против платежа», а Банком России – в рамках операций по реализации государственной денежно-кредитной политики[228].

Динамика по количеству переводов через платежную систему Банка России выглядит следующим образом: в 2011 г. через платежную систему Банка России проведено 1187,6 млн платежей на сумму 916,2 трлн руб. Прирост проведенных через платежную систему Банка России платежей в 2011 г. по сравнению с 2010 г. достиг 40,2 % по объему и 12,1 % по количеству. Среднедневное количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России, увеличилось с 4,3 млн единиц в 2010 г. до 4,8 млн единиц в 2011 г.[229]

В 2012 г. было осуществлено 1259,0 млн переводов денежных средств на сумму 1150,5 трлн руб. Отношение объема переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, к объему ВВП в 2012 г. составило 18,5. Среднедневное количество переводов кредитных организаций (филиалов), осуществленных через платежную систему Банка России в 2012 г., составило 4,3 млн единиц[230].

В 2014 г. было проведено 1,4 млрд переводов денежных средств на сумму 1205,2 трлн. руб., их количество и объем за год изменились незначительно (рост на 2,1 % и снижение на 1,6 % соответственно). Отношение объема переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, к объему ВВП составило 17,0 (в 2013 г. – 18,3). В среднем ежедневно осуществлялось 5,5 млн переводов на сумму 4,9 трлн руб. (в 2013 году – 5,4 млн на сумму 5,0 трлн руб.)[231].

Почти все переводы денежных средств в платежной системе Банка России в 2014 г. проводились на основе распоряжений плательщиков в форме кредитового перевода (97,6 % по количеству и 99,3 % по объему). На переводы по требованиям взыскателей в форме прямого дебета приходилось лишь 2,4 % и 0,7 % соответственно.

В структуре переводов по требованиям взыскателей в форме прямого дебета преобладали инкассовые поручения (95,4 % по количеству и 99,5 % по объему). По сравнению с 2013 г. объем переводов по требованиям взыскателей вырос в 3, 5 раза, тогда как средний размер переводов на основе распоряжений плательщиков (кредитовые переводы), напротив, снизился на 3,7 %[232].

На кредитные организации в структуре переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России в 2014 г., приходилось 85,9 % операций по количеству и 80,2 % по объему. Кредитными организациями осуществлено 1,2 млрд переводов на сумму 996,3 трлн руб., что на 2,6 % по количеству и на 1,1 % по объему переводов больше, чем в 2013 г. Из общего количества проведенных переводов более 50 % от общего количества и почти 60 % от общего объема переводов приходилось на 10 кредитных организаций.

Доля клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, в общем количестве и объеме переводов денежных средств через платежную систему Банка России составила 14,1 % и 9,7 % соответственно. В 2014 г. ими было совершено 193,5 млн переводов на сумму 107,4 трлн руб. (по сравнению с предыдущим годом снижение на 0,2 % по количеству и рост на 8,5 % по объему).

В среднем в день платежная система Банка России обрабатывает 4,8 млн распоряжений кредитных организаций на сумму 3,9 трлн руб. Максимальное количество переводов в день составило 7,6 млн на сумму 7,5 трлн руб., минимальное – 3,3 млн на сумму 2,6 трлн руб.[233]

Системы платежей платежной системы Банка России.

Система срочных платежей (БЭСП) – система, предназначенная для проведения срочных платежей Банка России, кредитных организаций и их филиалов, а также клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями и их филиалами, в целях обеспечения непрерывных расчетов на валовой основе в режиме реального времени по мере поступления в систему БЭСП электронных платежных сообщений.

Система срочных платежей (БЭСП) функционирует в соответствии с Положением № 303-П[234] и Указанием № 1822-

У[235]. Расчеты в системе БЭСП осуществляются за счет средств в валюте РФ: находящихся на банковских счетах участников системы БЭСП в Банке России, которые обслуживаются УБР, входящими в состав одного либо разных территориальных УБР; предоставленных в виде кредита.

Режим реального времени – режим проведения платежей, при котором обеспечивается осуществление расчетов непрерывно в течение операционного дня системы срочных платежей (БЭСП) и немедленно по мере поступления в систему БЭСП электронных платежных сообщений.

В системе БЭСП применяются две формы участия: а) прямое участие, обеспечивающее прямой доступ в систему БЭСП в режиме реального времени; б) ассоциированное участие, обеспечивающее доступ в систему БЭСП через подразделение Банка России, которое осуществляет обслуживание клиента Банка России. В случае **прямого** участия идентификация в системе БЭСП обеспечивается банковским идентификационным кодом (БИК). В случае **ассоциированного** участия идентификация в системе БЭСП обеспечивается БИК обслуживающего учреждения Банка России[236].



Рис. 4. Система БЭСП в платежной системе Банка России

Одно из основных направлений системы БЭСП является обеспечение проведения крупных и срочных платежей для реализации мероприятий денежно-кредитной политики, осуществление расчетов на межбанковском рынке расчетов с инфраструктурными организациями финансовых рынков,

платежей Федерального казначейства и его территориальных органов.

В системе БЭСП существуют три вида участников расчетов: все участники системы БЭСП подразделяются на особых, прямых и ассоциированных участников расчетов.

К **особым** участникам расчетов (ОУР) относятся: а) подразделения расчетной сети Банка России (учреждения Банка России);

б) структурные подразделение Банка России, включенные в Справочник участников системы БЭСП, которые могут использовать услуги системы БЭСП, предусмотренные для ОУР правилами БЭСП (правилами функционирования системы БЭСП, определенными Положением № 303-П). Для ОУР применяется прямая форма участия.

К прямым участникам расчетов (ПУР) относятся кредитные организации и их филиалы, включенные в Справочник участников системы БЭСП, которые могут использовать услуги системы БЭСП, предусмотренные правилами БЭСП для ПУР. Кроме того, в состав ПУР также могут включаться клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями и их филиалами, но имеющие БИК. Для ПУР применяется прямая форма участия.

К ассоциированным участникам расчетов (АУР) относятся кредитные организации и их филиалы, включенные в Справочник участников системы БЭСП, которые могут использовать услуги системы БЭСП, предусмотренные правилами БЭСП для АУР. В состав АУР могут включаться структурные подразделения Банка России, не имеющие БИК, а также клиенты, не являющиеся кредитными организациями. Для АУР применяется ассоциированная форма участия[237].

Происходящие в институциональной структуре банковской системы Российской Федерации изменения оказали влияние на состав участников системы БЭСП. По сравнению с 2013 г. их количество снизилось на 281 единицу, из них прямых участников расчетов (ПУР) – на 56, ассоциированных участников расчетов (АУР) – на 227. Количество особых участников расчетов (ОУР) за год увеличилось на два. Сокращение количества ПУР и АУР обусловлено главным образом сокращением числа действующих кредитных организаций, а также продолжающимся процессом оптимизации структуры территориальной сети подразделений Банка России и филиальной сети кредитных организаций.

На 1 января 2015 г. количество участников системы БЭСП составило 2495, в том числе: особых участников расчетов – 86 (3,4 % от общего числа участников системы БЭСП); прямых

участников расчетов – 356 (14,3 % от общего числа участников системы БЭСП); *ассоциированных участников* расчетов – 2053 (82,3 % от общего числа участников системы БЭСП).

В течение 2014 г. через систему БЭСП было осуществлено 2,9 млн переводов на сумму 475,6 трлн руб. В среднем ежедневно осуществлялось 11,8 тыс. переводов денежных средств на сумму 1,9 трлн руб. При этом максимальное количество переводов в день в 2014 г. составило 18,2 тыс. трансакций на сумму 5,4 трлн руб., минимальное – 8,4 тыс. трансакций на сумму 1,3 трлн руб.

Более половины (51 %) от общего объема переводов, осуществленных в 2014 г. через систему БЭСП, приходилось на системно значимые кредитные организации. Удельный вес таких переводов в общем количестве переводов через систему БЭСП равнялся 28,1 %.

Важным показателем, характеризующим развитие системы БЭСП, является доля активных[238] участников в общем количестве участников системы БЭСП. В 2014 г. наименьшее значение этого показателя для прямых участников расчетов отмечалось в феврале (68,5 %), ассоциированных участников расчетов – в январе (53,4 %). Его наибольшее значение было зафиксировано в декабре 2014 г. (77,2 % для ПУР и 62,8 % для АУР).

Значения коэффициентов доступности услуг системы БЭСП (способность территориальных учреждений Банка России предоставлять услуги, определенные нормативными актами Банка России, участникам системы БЭСП в любой рабочий день в произвольный момент времени, установленный регламентом функционирования системы БЭСП) в 2014 г. изменялись от 99,69 до 100 %[239].

Системы внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (МЭР).

Системы ВЭР существуют для каждой региональной компоненты платежной системы Банка России.

Внутрирегиональные электронные расчеты (ВЭР) – совокупность отношений между подразделениями расчетной сети Банка России, а также между кредитными организациями, другими клиентами Банка России, находящимися на территории одной области (республики, края), по совершению платежей с использованием платежных и служебно-информационных документов, составляемых в электронной форме[240].



Рис. 5. Платежная система Банка России (действующая)

Во всех системах ВЭР (кроме Московского региона) клиринг и расчеты проводятся на валовой основе с использованием пакетной обработки в режиме, близком к непрерывному. В Московском регионе, в котором сосредоточена значительная доля от общего объема платежей, проводимых через ПСБР, клиринг и расчеты осуществляются на валовой основе с учетом встречных платежей в назначенное время (в режиме рейсов) в течение дня, а также в непрерывном режиме. Регламенты внутрирегиональных электронных расчетов устанавливаются территориальными УБР по местному времени с учетом регламента функционирования системы БЭСП. Для расчетов в системах ВЭР используются платежные поручения, платежные требования и инкассовые поручения[241].

Расчеты через системы внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) в структуре переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России в 2014 г., доминировали над всеми остальными (919,7 млн переводов на сумму 607,7 трлн руб.). Их доля в общем количестве и объеме переводов составила 67,1 % и 50,4 % соответственно (в 2013 году – 69,7 % и 49,3 %).

В 2014 г. в день через системы ВЭР осуществлялось 3,7 млн переводов на сумму 2,5 трлн руб., что существенно больше, чем через системы МЭР и БЭСП (по количеству – в 2,1 и 314,3 раза, по объему – в 5,0 и 1,3 раза соответственно)[242].

Система МЭР обеспечивает взаимодействие между системами ВЭР различных региональных компонент в режиме

«каждый с каждым». Клиринг и расчеты в системе МЭР проводятся на валовой основе в течение дня, за исключением расчетов между регионами, расположенными в удаленных часовых поясах, которые осуществляются не позднее следующего дня.

Межрегиональные электронные расчеты (МЭР) – это отношения между подразделениями расчетной сети Банка России, кредитными организациями и другими клиентами Банка России, находящимися на территории различных субъектов РФ[243].

Процедура совершения платежа в системе МЭР включает три этапа. На первом этапе платеж проводится в системе ВЭР, в которой обслуживается клиент-плательщик, на втором этапе платеж пересылается в систему ВЭР, обслуживающую клиента-получателя, и на третьем этапе платеж завершается во второй системе ВЭР путем зачисления средств клиенту-получателю. В каждой региональной компоненте определено одно УБР (головной участник МЭР), выполняющее функции учета и контроля межрегиональных электронных платежей, а также возврата ошибочных платежей. Обмен сообщениями между ними осуществляется через файлообменный сервер, установленный на Центральном транспортном узле системы МЭР в г. Москве[244].

В 2014 г. через систему МЭР было осуществлено 448,0 млн переводов денежных средств на сумму 121,9 трлн руб. Средний размер одного перевода через систему МЭР в 2014 г. составил 272,1 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя по переводам через системы ВЭР более чем в 2 раза и через систему БЭСП почти в 600 раз. В среднем ежедневно через систему МЭР проводилось 1,8 млн переводов на сумму 493,6 млрд руб.[245]

2.5. Платежная система Федерального казначейства

Федеральное казначейство Министерства финансов Российской Федерации (Федеральное казначейство) создано в соответствии с Указом Президента РФ[246] в 1992 г. с целью проведения государственной бюджетной политики, эффективного управления доходами и расходами в процессе исполнения бюджета Российской Федерации, повышения оперативности в финансировании государственных программ, усиления контроля за поступлением и использованием государственных средств, действует на основании Положения о федеральном казначействе, утвержденном Постановлением Правительства РФ от 01.12.2004 № 703[247].

Федеральное казначейство – государственное учреждение, являющееся федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющее в соответствии с законодательством РФ правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета, функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, внешнему контролю качества работы аудиторских организаций, определенных Федеральным законом «Об аудиторской деятельности[248].

Федеральное казначейство состоит из Центрального аппарата и 85 территориальных органов в республиках, краях, областях, городах и районах и одной подведомственной организации – Федеральное казенное учреждение «Центр по обеспечению деятельности Казначейства России»[249], которым открываются банковские счета в учреждениях Банка России по месту их нахождения. Федеральное казначейство осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, Банком России, общественными объединениями и иными организациями.

По совокупности операций, выполняемых Федеральным казначейством, оно представляет собой платежную, учетную,

контрольную и информационную систему в области финансовой деятельности публично-правовых образований: Российской Федерации; субъектов Российской Федерации (83 единицы); муниципальных образований (24 296 единиц)[250].

Федеральное казначейство, осуществляя кассовое исполнение бюджетов всех уровней бюджетной системы, обеспечивает единство техники, механизма существования бюджетной системы России, а также повышает уровень прозрачности бюджетных финансовых операций.

Кассовые операции – действия, связанные с платежами, осуществляемыми с помощью наличных денег.

Кассовые операции по исполнению бюджета – операции с денежными средствами, которые обеспечивают их движение в наличной и безналичной форме, включающие операции по зачислению денежных средств на счет бюджета (кассовые поступления), а также списание средств с бюджетного счета (кассовые выплаты).

Кассовое обслуживание исполнения бюджета – действия по осуществлению кассовых (платежных) операций и их учет.

Федеральное казначейство и его территориальные органы входят в состав ассоциированных участников системы БЭСП Банка России, что способствует сокращению времени проведения операций со средствами федерального бюджета между счетом Федерального казначейства и счетами территориальных органов по субъектам Российской Федерации.

В течение 2014 г. общее количество органов Федерального казначейства уменьшилось на 0,1 тыс. или на 38,9 % (до 0,2 тыс.). Общее количество открытых в Банке России счетов органов Федерального казначейства составляет 49 тыс., в том числе счета государственных внебюджетных фондов, перешедших с 2014 г. на кассовое обслуживание исполнения своих бюджетов через лицевые счета, открытых ими в органах Федерального казначейства[251].

Федеральное казначейство является оператором программно-аппаратного комплекса (сайт в Интернете) государственных закупок, который представляет собой единый на всю Россию ресурс, где размещается информация обо всех тендерах, конкурсах и публикуются все контракты, все акты выполненных работ, кто бы ни был заказчиком – муниципальные образования, субъекты Федерации или федеральные структуры. Ведение общероссийского официального сайта государственных закупок выполняется совместно с Министерством экономического развития РФ[252].

Платежи, совершаемые Федеральным казначейством в адрес

государственных и муниципальных заказчиков в рамках осуществления функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, а также кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, в условиях приема к исполнению и исполнение распоряжений плательщиков в рамках платежной системы Банка России в форме электронного документооборота, имеют важнейшее государственное значение.

Объем платежей Федерального казначейства и его территориальных органов, которые являются участниками электронного обмена платежными документами с Банком России, растет с каждым годом, составляя значительную долю в платежах, проводимых через платежную систему Банка России. В 2014 г. через платежную систему Банка России органами Федерального казначейства было осуществлено 143,3 млн переводов денежных средств на сумму 106,9 трлн руб. (в 2013 г. – 195,5 млн переводов на сумму 74,6 трлн руб.). Подавляющая доля (90,4 %) от общего объема переводов органов Федерального казначейства, как и в предыдущие годы, совершалась с использованием электронной технологии. Средняя сумма одного перевода составила 746 тыс. руб.

Одним из направлений развития системы бюджетных платежей является минимизация наличного денежного обращения в секторе государственного управления. В соответствии с Бюджетным кодексом РФ обеспечение наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которых открыты в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), начиная с 2015 г. осуществляется только органами Федерального казначейства. В связи с этим во многих регионах проведены конкурсы по отбору кредитных организаций для оказания услуг по обслуживанию счетов для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям территориальных органов Федерального казначейства.

В настоящее время законодательством Российской Федерации предусмотрена возможность уплаты платежей в бюджетную систему Российской Федерации только через кредитные организации, подразделения федеральной почтовой связи и кассу местных администраций (для налоговых платежей и страховых взносов) на основе бумажной технологии. Одновременно в рамках пилотных проектов, направленных на минимизацию наличного денежного обращения и использование для расчетов с бюджетом современных платежных инструментов, вводятся расчеты расчетными (дебетовыми) банковскими картами вместо использования денежных чеков и объявлений на взнос

наличными. Эти мероприятия позволяют перейти к полномасштабному электронному документообороту при исполнении федерального бюджета.

В соответствии с Концепцией реформирования системы бюджетных платежей на период до 2017 г.[253] Федеральное казначейство осуществляет модернизацию своей платежной системы, на базе которой будут проводиться зачисления в бюджет и выплаты из бюджета с применением современных платежных технологий. На это направлены работы по созданию «электронного казначейства», переходу на обслуживание через единый казначейский счет, совершенствованию системы бюджетных платежей, построению казначейской биллинговой системы и предоставлению государственных и муниципальных услуг в электронной форме.

Единый казначейский счет – совокупность банковских счетов, открытых в Банке России для осуществления и учета операций в валюте Российской Федерации со средствами бюджетов бюджетной системы, а также операций со средствами иных организаций в случаях, предусмотренных российским законодательством.

Для реализации проекта «Электронное казначейство» создана Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах **(ГИС ГМП).**

Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП) – централизованная система, обеспечивающая прием, учет и передачу информации между ее участниками, которыми являются администраторы доходов бюджета, организации по приему платежей, порталы, многофункциональные центры, взаимодействие которых с ГИС ГМП производится через систему межведомственного электронного взаимодействия.

ГИС ГМП позволяет физическим и юридическим лицам получить информацию о своих обязательствах перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации по принципу одного окна.

В 2014 г. взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти **(ФОИВ),** в том числе с Минфином России и Федеральным казначейством, получило дальнейшее развитие по совершенствованию взаимодействия банков с Государственной информационной системой о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП). К концу 2014 г. регистрацию в качестве участников ГИС ГМП завершили 97,5 % кредитных организаций[254]. Через Банк России осуществляется обмен в электронном виде информацией,

предусмотренной Налоговым кодексом РФ и иными федеральными законами, между федеральными органами исполнительной власти, подразделениями Банка России и кредитными организациями[255].

2.6. Платежная система Почты России

Федеральное государственное унитарное предприятие (ФГУП) «Почта России» создано в соответствии с Распоряжением Правительства от 5 сентября 2002 г.[256], включает 86 филиалов. 41611 отделений почтовой связи[257], оказывающих услуги почтовой связи на всей территории Российской Федерации, включая все города и сельские населенные пункты.

Почта России предлагает своим клиентам свыше 80 почтовых, финансовых, информационно-коммуникационных и прочих услуг[258]. К числу платежных услуг, предоставляемых Почтой России, можно отнести: выплату через почтовые отделения пенсий и пособий, осуществление почтовых денежных переводов, погашение банковского кредита, получение денежных средств с платежных карт, оплату коммунальных услуг, услуг электросвязи и сотовой связи, различных пошлин, штрафов, страховок, лотерейных, театральных, железнодорожных и авиационных билетов, а также товаров народного потребления и пр.

В настоящее время Почта России специализируется на денежных переводах и выполняет функции платежного агента для совершения межбанковских расчетов. В рамках этой специализации Почта России предоставляет широкий диапазон платежных услуг.

Почтовые переводы. В соответствии с Федеральным законом от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи» Почта России оказывает услуги почтового перевода денежных средств, включающие прием, обработку, перевозку (передачу) и доставку (вручение) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи. Услуги почтового перевода денежных средств предоставляются в соответствии с Правилами оказания услуг почтовой связи, утвержденными постановлением Правительства РФ от 15.04.2005 № 221[259].

Почтовый перевод денежных средств является одной из самых развивающихся услуг почтовой связи, позволяющей осуществлять расчеты денежными средствами между физическими и юридическими лицами по всей стране посредством разветвленной филиальной сети почтовых отделений.

При совершении денежных переводов Почта России оказывает следующие услуги: а) денежные переводы «КиберДеньги» (по России, в страны СНГ, Балтии и страны дальнего зарубежья); б) срочные денежные переводы «Форсаж» (срок доставки не превышает часа); в) денежные переводы Western

Union (в страны дальнего зарубежья).

В 2014 г. Почтой России было совершено 67,8 млн почтовых переводов на сумму 297 млрд руб.[260] По сравнению с 2013 г. их количество и объем снизились на 10,2 % и 10,7 % соответственно. Средняя сумма почтового перевода в 2014 г. составила 4381 руб., незначительно изменившись по сравнению с 2013 г. (4406 руб.) [261].

Количество осуществляемых Почтой России международных почтовых переводов весьма незначительно по сравнению с внутрироссийскими почтовыми переводами. В 2014 г. было проведено 1,3 млн таких переводов на сумму 7,9 млрд руб. (1,9 % от общего количества и 2,6 % от общего объема почтовых переводов) при средней сумме одного перевода 6100 руб.

В структуре почтовых переводов, осуществленных в 2014 г., наибольшие доли по количеству (63,7 %) и по объему (37,1 %) составили почтовые переводы физических лиц в адрес юридических лиц.

Основным инфраструктурным элементом почтовых переводов является единая система перевода платежей (ЕСПП)[262], оператором которой является Почта России. Техническая реализация единой система перевода платежей основана на замене, где это возможно, пересылки бумажных переводных документов традиционной почтой на пересылку электронных переводных документов электронной почтой.

В системе ЕСПП действуют два типа терминалов: а) защищенный почтово-кассовый терминал, обеспечивающий прием и выплату переводов; б) защищенный пункт бумажной технологии, обеспечивающий преобразование бумажных документов в электронные и обратно.

Защищенные почтово-кассовые терминалы и защищенные пункты бумажной технологии связаны между собой через *главный пункт* системы по корпоративной электронной почте и обмениваются электронными документами. Защищенные почтово-кассовые терминалы устанавливаются в операционных окнах пунктов обслуживания клиентов, которые имеют выход в телекоммуникационные сети.

Защищенные пункты бумажной технологии устанавливаются, как правило, в районных (городских) узлах почтовой связи, на почтамтах и образуют промежуточные пункты. Защищенные пункты бумажной технологии обмениваются с пунктами обслуживания, не имеющими выход в телекоммуникационные сети, бумажными документами по традиционной почте.

Основные функции защищенных почтово-кассовый терминалов: а) обеспечение кассовых и учетных операций при приеме и

выплате переводов в процессе обслуживания клиентов; б) прием от главного пункта входящих электронных документов на оплату переводов и отправка на главный пункт исходящих электронных документов о принятых переводах.

Основные функции защищенных пунктов бумажной технологии: а) преобразование исходящих бумажных документов о принятых переводах, поступающих из подчиненных им пунктов обслуживания, в электронные и отправка их в главный пункт; б) преобразование входящих электронных документов, поступающих от главного пункта, в бумажные для их отправки в подчиненные пункты обслуживания на выплату переводов.

Система почтовых переводов действует во всех регионах России. В объектах почтовой связи развернуто более 1540 защищенных почтово-кассовых терминалов и более 1240 защищенных пунктов бумажной технологии. Практически все пункты обслуживания, производящие прием и выплату переводов, включены в единую систему перевода платежей.

Сохранность, конфиденциальность и целостность информации о переводах на участках бумажного документооборота достигается традиционными, проверенными временем методами. В отделениях с электронным документооборотом это достигается применением: электронной почты с гарантированной доставкой сообщений и криптографической защитой от несанкционированного доступа – шифрованием; электронной цифровой подписи.

Развитие услуги «Почтовый перевод денежных средств». Почта России уделяет большое внимание развитию услуги «Почтовый перевод денежных средств», непрерывно совершенствуя ее и модернизируя технологию предоставления.

Так, в рамках сервиса «Почтовый перевод по России» по технологии Единой системы почтовых переводов **(ЕС1111)** с марта 2014 г. осуществляется прием почтовых переводов денежных средств, адресованных в Республику Крым и город федерального значения Севастополь.

В конце 2014 г. организовано вручение почтовых отправлений с наложенным платежом и осуществление приема почтовых переводов наложенного платежа во всех отделениях почтовой связи УФПС Чеченской Республики.

С 2014 г. Почта России в рамках Международной финансовой системы Всемирного почтового союза осуществляет обмен международными почтовыми электронными денежными переводами:

– с ГП «Кыргыз почтасы», Кыргызская Республика;

– с АО «Казпочта», Республика Казахстан (реализована

возможность отправки переводов от физического лица наличными юридическому лицу на расчетный счет, в том числе переводов наложенного платежа для переводов из Казахстана в Россию);

– с ГП «Почта Сербии», с Республикой Сербия возможны следующие категории переводов: от физического лица наличными физическому лицу наличными; от физического лица наличными юридическому лицу наличными; от юридического лица безналичными физическому лицу наличными.

Деятельность ФГУП «Почта России» в качестве платежного агента. Наряду с услугой почтового перевода денежных средств Почта России оказывает услуги по приему платежей физических лиц в качестве платежного агента в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Прием платежей в пользу третьих лиц (за коммунальные услуги, услуги электросвязи и сотовой связи, Интернет и кабельное телевидение, различные пошлины, штрафы и пр.) остается одним из основных направлений финансовой деятельности Почты России.

В настоящий момент в отделениях Почты России осуществляется прием всех наиболее востребованных видов платежей, в том числе прием платежей за услуги детских дошкольных учреждений, учебных заведений, прием штрафов ГИБДД (65 филиалов Почты России осуществляют прием штрафов), коммунальных платежей и др.

В 2014 г. Почтой России в качестве платежного агента было принято от физических лиц 602,4 млн платежей (рост на 3,2 % по сравнению с 2013 г.) на сумму 372,6 млрд руб. (снижение на 0,3 % по сравнению с 2013 г.). Платежи осуществлялись только в пределах Российской Федерации. Средняя сумма платежа 618 руб.[263]

Прием практически всех платежей осуществлялся через работника почтового отделения (99,6 % по количеству и 99,8 % по объему). Посредством платежных терминалов осуществлялась незначительная часть платежей (0,4 % по количеству и 0,2 % по объему).

Из каждых 100 платежей физических лиц, принятых Почтой России в качестве платежного агента, в целях оплаты коммунальных услуг принято 72 платежа, в целях оплаты услуг операторов сотовой связи – девять, в других целях – 19 платежей.

Деятельность ФГУП «Почта России» в качестве банковского платежного агента. В соответствии с требованиями

Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Почта России привлекается кредитными организациями в качестве банковского платежного агента.

В 2014 г. количество и объем операций, осуществленных Почтой России в качестве банковского платежного агента, составили 4,3 млн операций на сумму 5,8 млрд руб.[264]

Федеральный почтовый банк[265]. В 2016 г. между Почтой России и банком ВТБ 24 (входит в группу ВТБ) подписано соглашение о создании федерального почтового банка. Договоренность о создании такого банка была достигнута еще осенью 2015 г. Федеральный почтовый банк с официальным наименованием «Почта банк» создается на базе коммерческого банка «Лето банк» (входит в группу ВТБ).

В рамках сделки Почта России приобретает у ВТБ 24 50 % минус одну акцию «Лето банка» за 5,5 млрд руб. за счет собственных средств. Управление «Почта банком» будет осуществлять наблюдательный совет, в который войдут четыре представителя от Почта России и Минкомсвязи и пять – от ВТБ.

В соответствии с договоренностями банк ВТБ направляет на развитие «Почта банка» инвестиции в сумме около 16–20 млрд руб., а Почта России проводит модернизацию своих почтовых отделений, на базе которых открываются филиалы «Почта банка». Предполагается открыть 20 тыс. окошек в 15 тыс. почтовых отделений, что позволит «Почта банку» стать крупнейшим банком в стране по размеру филиальной базы, обогнав Сбербанк по количеству филиалов. В том числе в 2016 г. планируется открыть не менее 6,5 тыс. окошек в 3,5 тыс. отделениях. «Почта банк» предлагает депозиты, текущие и накопительные счета, дебетовые и кредитные карты и кредиты наличными, также будет вести зарплатные проекты.

Предполагается, что у «Почта банка» будет несколько типов банковских отделений. Более 30 тыс. отделений Почты России (из 42 тыс.) расположено в сельской местности, в которых банк будет работать на особых условиях: сотрудники почты будут одновременно сотрудниками банка. В городах функции сотрудников по банковским и почтовым операциям будут разделены.

2.7. Частные платежные системы России

Частные платежные системы России – системы, организованные банками или расчетными небанковскими кредитными организациями (НКО), которые находятся в собственности физических лиц и (или) юридических лиц без существенного государственного участия.

Операторами частных платежных систем могут являться международные и российские организации, специализирующиеся на предоставлении операционных услуг.

Частные платежные системы в процессе функционирования могут использоваться любые платежные инструменты как в документарной, так и в бездокументарной форме.

По способу платежно-расчетных взаимоотношений в межбанковских платежных системах частные платежные системы разделяются на следующие виды: а) внутрибанковские платежные системы для расчетов между учреждениями одной кредитной организации; б) платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях; в) платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций[266].

Внутрибанковские платежные системы – платежные системы, созданные для осуществления расчетов между головной кредитной организацией и ее филиалами и расчетов между филиалами (межфилиальные расчеты). Порядок проведения расчетных операций по этой платежной системе определяется кредитной организацией самостоятельно во внутрибанковских правилах с соблюдением требований, установленных Банком России. Наличие у кредитной организации внутрибанковской платежной системы позволяет ей не иметь корреспондентских субсчетов в учреждениях Банка России по месту нахождения каждого из филиалов, что способствует уменьшению потребности в ликвидных средствах.

Платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам предполагают открытие взаимных корреспондентских счетов и проведение платежно-расчетных операций по этим счетам, а также проведение транзитных платежей. Переводы по таким платежным системам регулируются законодательством, правилами, установленными нормативными документами Банка России (банковскими правилами), а также двусторонними договорами между кредитными организациями. Проведение кредитными организациями платежей через корреспондентские счета, открытые в других кредитных

организациях, направлено на ускорение расчетов и экономию ликвидности.

Банковские правила, установленные Банком России, направлены на снижение рисков при проведении расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций, открытым в других кредитных организациях.

Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций создаются на базе расчетных небанковских кредитных организаций (НКО), которые открывают счета участникам расчетов (кредитным организациям и другим юридическим лицам) и осуществляют расчеты между ними на договорных началах как на валовой, так и на нетто-основе. При проведении расчетов на нетто-основе, окончательные расчеты совершаются в день проведения клиринга. Переводы денежных средств между расчетными НКО и в пользу кредитных организаций, не являющихся их участниками расчетов, осуществляются через платежную систему Банка России и счета, открываемые расчетными НКО друг у друга.

Типичный пример Платежной системы расчетных небанковских кредитных организаций – платежная система НКО ЗАО НРД.

2.8. Платежная система НКО ЗАО НРД[267]

«Платежная система НКО ЗАО НРД» (ПС НРД), функции оператора которой выполняет небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» **(НКО** ЗАО НРД), является частью постторговой инфраструктуры Группы «Московская Биржа» и занимает особое место в национальной платежной системе. На территории Российской Федерации в рамках ПС НРД осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, а также в рамках осуществления Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке. В связи с этим, в соответствии с ч. 2 и 3 п. 1 ст. 22 Закона о национальной платежной системе, со дня регистрации оператора данной платежной системы (26 декабря 2012 г.) является системно значимой платежной системой.

После вступления в силу в 2014 г. изменений в Законе о национальной платежной системе, предусматривающих появление новой категории платежных систем – национально значимых платежных систем, ПС НРД на основании п. 14 ст. 22 Закона о национальной платежной системе признана национально значимой платежной системой[268].

Показатели деятельности платежной системы НКО ЗАО НРД. Сведения об участниках ПС НРД Количество участников ПС НРД по итогам 2014 г. достигло 700. В их структуре количество кредитных организаций, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, – 129 участников, количество кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг[269] – 356 участников, количество профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями, – 200. Кроме того, в составе участников ПС НРД один иностранный банк.

По итогам 2014 г. участниками ПС НРД в расчетном центре ПС НРД было открыто 6399 банковских счетов, из которых 4357 (68,1 %) – счета в российских рублях, 2042 (31,9 %) – в иностранной валюте.

Сведения о переводах, осуществленных в ПС НРД. В 2014 г. в рамках ПС НРД было осуществлено 699,1 тыс. переводов денежных средств в российских рублях. Общий объем переводов

составил 129,8 трлн руб. При этом треть этой суммы (43 трлн руб.) пришлась на IV квартал.

Основную массу переводов обеспечивали расчеты по сделкам, совершенным на организованных торгах, как по количеству – 660,6 тыс., так и по объему – 92,2 трлн руб. Большую часть переводов, совершенных на организованных торгах, составили переводы по сделкам на фондовом рынке – 84,2 % от общего количества и 81,2 % от общего объема.

В рамках ПС НРД в 2014 г. было осуществлено 15,1 тыс. переводов денежных средств с торговых банковских счетов участников внебиржевого рынка в объеме 34,9 трлн руб. Количество прочих переводов денежных средств[270] в ПС НРД в 2014 г. составило 23,4 тыс. переводов при их объеме 2,7 трлн руб.

Сопоставимыми по количеству и объему с прочими переводами в 2014 г. в рамках ПС НРД были переводы денежных средств в иностранной валюте. Было проведено 12,4 тыс. операций на сумму 3,3 трлн руб.[271], что представляет небольшую долю от всех переводов денежных средств, осуществленных в ПС НРД (1,7 % и 2,5 % соответственно).

Внешние переводы. Переводы денежных средств с банковских счетов участников ПС НРД осуществлялись на банковские счета клиентов НКО ЗАО НРД, не являющихся участниками ПС НРД, открытые в расчетном центре, на банковские счета иных организаций резидентов и нерезидентов Российской Федерации, исключая счета, открытые в расчетном центре, а также с банковских счетов перечисленных выше организаций на банковские счета участников ПС НРД (далее – внешние переводы).

В 2014 г. объем внешних переводов составил 362 трлн руб., в 2,8 раза превысив общий объем переводов, осуществленных в рамках **ПС НРД.**

Уровень концентрации и коэффициент оборачиваемости. Коэффициент концентрации в ПС НРД[272], отражающий долю пяти крупнейших участников в общей сумме переводов, в 2014 г. составил 24,9 %, коэффициент оборачиваемости средств[273] – 34,2 %. Умеренные значения указанных показателей свидетельствуют о незначительной подверженности ПС НРД системному риску[274], который может реализоваться по причине неисполнения своих обязательств одним из крупнейших участников системы.

2.9. Социально значимые платежные системы

Среди частных платежных систем можно выделить социально значимые платежные системы. Критерии и правила признания платежных систем значимыми изложены ранее[275].

По состоянию на 1 января 2015 г. в Российской Федерации функционировало пять социально значимых платежных систем: Visa, «Золотая Корона», «Международные Денежные Переводы «ЛИДЕР»», MasterCard и «Сбербанк».

Признание платежной системы социально значимой осуществляется Банком России в случае ее соответствия хотя бы одному из критериев, установленных ч. 2 ст. 22 Закона о национальной платежной системе. Количественные значения данных критериев определены Указанием Банка России от 02.05.2012 № 2815-У[276].

Таблица 2.2

Критерии, в соответствии с которыми осуществлялось признание платежных систем социально значимыми

Критерий	Платежные системы			
	CONTACT	Visa	MasterCard	«Золотая Корона»
Дата признания значимости	22.04.2013	24.09.2013	24.09.2013	24.09.2013
Дата утраты значимости	27.08.2014			
Критерии, в соответствии с которыми платежная система признана социально значимой				
Общий объем переводов за три месяца подряд и более половины переводов на суммы, установленные Банком России	v	V	V	v

Критерий	Платежные системы			
	CONTACT	Visa	MasterCard	«Золотая Корона»
Количество переводов без открытия банковского счета за год, установленное Банком России	v			
Критерии, в соответствии с которыми платежная система сохраняет социальную значимость на 01.01.2015				
Общий объем переводов за три месяца подряд и более половины переводов на суммы, установленные Банком России				
Количество переводов с использованием платежных карт за год, установленное Банком России		V	V	

Критерий	Платежные системы			
	CONTACT	Visa	MasterCard	«Золотая Корона»
Количество переводов без открытия банковского счета за год, установленное Банком России				v

Участники социально значимых платежных систем.

Участниками социально значимых платежных систем являются операторы по переводу денежных средств (кредитные организации – резиденты Российской Федерации) и иностранные банки.

В состав участников четырех социально значимых платежных систем (ВТБ, CONTACT, «Золотая Корона», «Международные Денежные Переводы «ЛИДЕР»») входят одновременно представители обеих указанных групп. Более 50 % участников платежных систем Visa, MasterCard и CONTACT составляют кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации. В состав участников платежных систем Visa и MasterCard входят только операторы по переводу денежных средств (кредитные организации – резиденты Российской Федерации) на условиях прямого либо косвенного участия в системе.

В первом полугодии 2014 г. в социально значимых платежных системах было исполнено 2059,9 млн распоряжений на перевод денежных средств, из них 2048,7 млн распоряжений на перевод денежных средств в рублях на сумму 5134,4 млрд руб. и 11,2 млн распоряжений на перевод денежных средств в иностранных валютах на сумму 310,8 млрд руб. Во втором полугодии соответствующие показатели составили 2513,4 млн распоряжений на перевод денежных средств: 2502,2 млн распоряжений на перевод денежных средств в рублях на сумму 6629,4 млрд руб. и 11,2 млн распоряжений на перевод денежных средств в иностранных валютах на сумму 806,9 млрд руб.

В социально значимых платежных системах осуществляются в основном переводы денежных средств на небольшие суммы. В

платежных системах Visa, MasterCard, «Золотая Корона», «Международные Денежные Переводы «ЛИДЕР»» и CONTACT практически все переводы денежных средств совершались на сумму, не превышающую 100 тыс. руб. В платежных системах «Сбербанк» и ВТБ доли таких переводов были преобладающими и составляли 86,7 % и 82,7 % соответственно.

Количество переводов денежных средств на сумму не более 100 тыс. руб. в платежных системах Visa и MasterCard существенно превышает суммарное количество таких переводов, проведенных через остальные социально значимые платежные системы (в 21,6 и 7,6 раз соответственно).

Структура переводов денежных средств в социально значимых платежных системах. В рамках социально значимых платежных систем осуществляются такие виды переводов денежных средств, как переводы с использованием платежных карт, переводы без открытия банковского счета, переводы физических лиц с банковских счетов и прочие переводы (к которым, в частности, относятся переводы со счетов юридических лиц).

Как правило, в рамках одной платежной системы преобладают операции одного или двух видов. Такие платежные системы, как Visa и MasterCard, специализируются на осуществлении переводов денежных средств с использованием платежных карт (100 % всех переводов в соответствующих платежных системах), в то время как, например, в рамках платежной системы ВТБ осуществляются только прочие переводы денежных средств (в частности, переводы со счетов юридических лиц). Специализацией платежной системы CONTACT являются переводы без открытия банковского счета. В платежной системе «Сбербанк» основная доля переводов денежных средств приходится на прочие переводы и значительно меньшие доли – на переводы с использованием платежных карт и без открытия банковского счета. Преимущественное количество переводов денежных средств в платежной системе «Золотая Корона» осуществляется по операциям без открытия банковского счета, менее существенная доля переводов – с использованием платежных карт. Платежная система «Международные Денежные Переводы «ЛИДЕР»» также специализируется на двух видах переводов денежных средств: на переводах денежных средств без открытия банковского счета и прочих переводах денежных средств.

Таблица 2.3

Переводы денежных средств на сумму не более 100 тыс.

руб.

Наименование платежной системы	Доля от общего количества переводов в ПС, %
VISA	99,9
MasterCard	99,9
«Золотая Корона»	98,5
«Международные Денежные Переводы «ЛИДЕР»»	99,9
«Сбербанк»	86,7
CONTACT	99,0
ВТБ	82,7

2.10. Платежная система Сбербанка России [277]

Сбербанк России (далее – Сбербанк) является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. На долю Сбербанка по состоянию на 1 августа 2015 г. по общему объему активов приходится 28,6 % совокупных банковских активов. Сбербанк входит в 50 крупнейших банков мира по размеру основного капитала. На сегодняшний день Сбербанк является самым большим банком российской банковской системы[278].

Основным акционером и учредителем Сбербанка является Центральный банк Российской Федерации, который владеет более 60 % голосующих акций и более 57 % в уставном капитале Сбербанка[279]. Другими акционерами Сбербанка России являются более 263 тыс. физических и юридических лиц, включая международных инвесторов.

Сбербанк России имеет собственную трехуровневую расчетную систему, расположенную на территории 11 часовых поясов во всех экономических регионах страны и включающую 16 территориальных банков и более 16,5 тысяч отделений в 83 субъектах Российской Федерации. Зарубежная сеть Сбербанка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции, Великобритании, США и других странах. В последние годы Сбербанк существенно расширил свое международное присутствие. Помимо стран СНГ (Казахстан, Украина и Беларусь), Сбербанк представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы (Sberbank Europe AG, бывший Volksbank International) и в Турции (DenizBank). Сделка по покупке DenizBank была завершена в сентябре 2012 г. и стала крупнейшим приобретением за более чем 170-летнюю историю Сбербанка. Сбербанк имеет представительства в Германии и Китае, филиал в Индии. В 2013 г. состоялся официальный запуск бренда Сбербанка в Европе.

Корпоративно-инвестиционный бизнес Группы Sberbank CIB[280] имеет собственные офисы в Нью-Йорке, Лондоне и Никосии, которые осуществляют операции на глобальных рынках и специализируются на брокерских и дилерских услугах на зарубежных биржах и для зарубежных клиентов. Дочерний банк Sberbank (Switzerland) AG является платформой для сделок по торговому финансированию и структурному кредитованию, осуществляет операции на глобальных рынках и предоставляет транзакционные услуги клиентам.

Расчетная сеть Сбербанка России сопоставима по размерам только с расчетной системой Банка России и является второй в Российской Федерации по количеству проводимых операций, объемам платежей и количеству филиалов. Эта расчетная система позволяет проводить существенные объемы и количество платежей внутри регионов и между ними в режиме реального времени. Все территориальные расчетные центры Сбербанка России работают в круглосуточном режиме.

По данным Банка России, доля Сбербанка России превышает 30 % платежей, проводимых через расчетную сеть Банка России. Сбербанк осуществляет 3,1 млн расчетных операций ежедневно на общую сумму более 960 млрд руб.

Число розничных клиентов Сбербанка в России превышает 127 млн человек и 10 млн за ее пределами, количество корпоративных клиентов Группы более 1,1 млн в 22 странах присутствия. Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг. Все розничные кредиты в Сбербанке выдаются по технологии «Кредитная фабрика», созданной для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля.

Более 500 российских кредитных организаций (около 50 % от общего числа) и более 150 банков-нерезидентов более чем из 25 стран мира имеют свыше 1500 счетов в Сбербанке России в 20 видах валют и драгоценных металлах[281]. Благодаря масштабам корреспондентской и филиальной сети Сбербанк России в настоящее время проводит по своей расчетной системе большое количество платежей своих клиентов и респондентов, занимает лидирующие позиции на российском денежном рынке и предлагает своим партнерам полный спектр операций с российским рублем.

При установлении корреспондентских отношений Сбербанк оказывает следующие услуги:

– открывает и обслуживает корреспондентские счета в рублях, свободно конвертируемых и ограниченно конвертируемых валютах;

– открывает и обслуживает корреспондентские счета в российских рублях с предоставлением кредита в виде овердрафт;

– проводит платежи сверх установленного операционного времени;

– открывает и обслуживает обезличенные счета драгоценных металлов;

– открывает и обслуживает накопительные счета в валюте для

оплаты уставного капитала;

– поддерживает неснижаемый остаток средств на корреспондентских счетах кредитных организаций на условиях начисления процентов по ставкам межбанковского рынка;

– проводит расчеты по поручению клиентов, в том числе по внешнеторговым операциям, проводит расчеты по межбанковским сделкам (конверсионным, депозитным, банкнотным);

– осуществляет платежи с конверсией в 20 видах свободно конвертируемых и ограниченно конвертируемых валют, отличных от валюты счета;

– осуществляет операции по приему и выдаче наличных денежных средств с корреспондентских счетов в иностранной валюте в пределах установленного максимального ежедневного объема операций с одним респондентом для банков-резидентов;

– осуществляет переводы физических лиц, в том числе международные;

– организует электронный документооборот.

Сбербанк России открывает банковские счета, совершает платежи в рублях и иностранной валюте, а также осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (резидентов и нерезидентов) и индивидуальных предпринимателей. Он осуществляет расчеты по поручению своих клиентов на территории России и за рубежом. При выполнении операций по счету в случае недостаточности собственных средств клиенты могут воспользоваться услугой овердрафтного кредитования.

Всю необходимую информацию об операциях по счету клиенты Сбербанка могут получать с помощью автоматизированной системы «Клиент – Сбербанк» в разнообразных форматах. Данная система позволяет пользователю: получать информацию о состоянии счета и операциях по счету; передавать рублевые и валютные платежные поручения, получать отчеты об их исполнении; отправлять заявки на приобретение векселей, покупку и продажу иностранной валюты; давать поручения Сбербанку о перечислении денежных средств во вклады и на счета банковских карт физических лиц по проектам заработной платы; вести архив платежных документов; вести служебную переписку с банком; импортировать платежные документы из программы бухгалтерского учета компании и экспортировать в нее данные из выписок и платежных документов; назначать отдельным сотрудникам компании различные права по получению информации из банка и совершению банковских операций по счету[282].

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все

более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

– онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 24 млн активных пользователей);

– мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 1 млн активных пользователей);

– SMS-сервис «Мобильный банк» (более 24 млн активных пользователей);

– одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Системы дистанционного обслуживания позволяют без необходимости посещения офиса банка в любое удобное время получать текущую информацию о состоянии счета, а также совершать банковские операции по счету и получать необходимую информацию через Интернет. Совершение банковских операций без посещения подразделения банка может осуществляться через мобильный банк, Интернет или устройства самообслуживания.

Мобильный банк – это комплекс услуг, предоставляемых посредством мобильной связи держателям банковских карт Сбербанка России. Осуществлять операции по банковским картам можно при помощи специального программного обеспечения, которое предоставляет интерфейс для использования услуги «Мобильный банк» и автоматически формирует запросы в банк либо самостоятельных SMS-запросов в банк.

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования».

Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, на долю малых и средних компаний приходится более 33 % корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть – это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

В 2014 г. Сбербанк направил свои усилия на развитие интернет технологий на пути создания высокотехнологичной системы, которая станет залогом конкурентоспособности банка в условиях растущего проникновения цифровых технологий. Основным достижением таких усилий является увеличение в 2014 г. доли роста операций корпоративных клиентов в режиме удаленного доступа до 94 %, выход на завершающую стадию проекта консолидации ИТ-платформ, существенное повышение надежности и производительности ИТ-систем, достижение

лидирующих позиций в создании инновационных банковских продуктов.

Автоматизированные системы дистанционного обслуживания Сбербанка обеспечивают конфиденциальность и надежную защиту информации, передаваемой в ходе электронных расчетов клиентов.

Банковские карты Сбербанка России. Сбербанк предлагает выпуск и обслуживание карт международных платежных систем Visa, MasterCard и American Express, а также собственных микропроцессорных платежных карт. Оформляет разнообразные банковские карты.

Для корпоративных клиентов, предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей Сбербанк предлагает широкий спектр услуг на основе платежных карт: зачисление заработной платы, пенсии и других видов доходов на счета по вкладам и счета банковских карт (зарплатные проекты); проведение расчетов уполномоченными представителями (держателями) организаций-клиентов с использованием банковских корпоративных карт; возможность приема в качестве средства платежа за предоставляемые клиентами товары и услуги карт ведущих международных платежных систем (торговый эквайринг).

Клиенты Сбербанка России – физические лица (держатели) – могут использовать банковские платежные продукты на основе: дебетовых универсальных платежных карт; кредитных карт; дебетовых и кредитных карт с участием партнерских торгово-сервисных организаций (кобрендинг); многофункциональных социальных карт.

Различная техническая инфраструктура – терминалы и банкоматы (устройства самообслуживания), позволяющие клиентам банков самостоятельно совершать основные банковские операции: получать наличные по банковской карте, пополнять счет банковской карты, оплачивать услуги операторов сотовой связи, ЖКХ, интернет-провайдеров и спутникового телевидения, погашать кредит, переводить деньги со счета на счет, получать информацию по своим счетам.

Совершать платежи в устройствах самообслуживания можно не только с использованием банковской карты, но и наличными денежными средствами (в банкоматах с функцией приема наличных и информационно-платежных терминалах).

Сбербанк России предоставляет физическим лицам услуги по переводу в пределах России и за рубеж посредством систем: внутренних переводов (денежные переводы между отделениями Сбербанка и в другие кредитные организации); внешних

переводов (перевод денежных средств в страны дальнего и ближнего зарубежья); срочных переводов «блиц»» (денежные переводы между отделениями Сбербанка России со сроком исполнения не более одного часа и филиалами дочерних банков в Казахстане и на Украине).

Переводы физических лиц осуществляются без открытия счета и со счета по вкладу между отделениями Сбербанка России, а также в другие кредитные организации на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Перевод без открытия счета может осуществляться в рублях и иностранной валюте наличными деньгами и может быть направлен для выплаты физическому лицу наличными деньгами либо путем зачисления на банковский счет.

Перевод со счета по вкладу может осуществляться в рублях и иностранной валюте путем списания средств со счета по вкладу и может быть выплачен физическому лицу в любом регионе России или банке-нерезиденте наличными деньгами, или путем зачисления на банковский счет.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение национальной платежной системы РФ. Назовите ее основные характеристики.
2. Дайте определение субъектам национальной платежной системы РФ. Кто входит в состав субъектов национальной платежной системы РФ?
3. Назовите, какие виды платежных и расчетных систем входят в состав национальной платежной системы РФ. Охарактеризуйте основные платежные системы, входящие в состав национальной платежной системы РФ.
4. В чем заключается специфика деятельности платежной системы Банка России?
5. Назовите основные особенности платежных систем Федерального казначейства и Почты России.
6. В чем заключаются особенности функционирования значимых платежных систем? Охарактеризуете деятельность частных платежных систем РФ.
7. Назовите основные особенности платежных систем НКО ЗАО НРД и Сбербанка России.

Глава 3
Платежные услуги и современный платежный механизм

3.1. Понятие платежной услуги

В процессе осуществления банковской деятельности кредитные организации различных стран постоянно взаимодействуют друг с другом. Сфера такого взаимодействия в большинстве случаев касается безналичных расчетов. В результате возникает состояние интегрированности банковских систем различных стран в области предоставления на взаимной основе платежных услуг. что предполагает применение сходных инструментов платежа, наличие адаптированного программного обеспечения и унифицированного правового регулирования безналичных расчетов.

Наиболее глубокая унификация правового регулирования платежных услуг была осуществлена на уровне Европейского союза. Она явилась следствием глобализации экономики государств – членов ЕС, что в конечном итоге потребовало создания единого платежного пространства[283].

Важными документами общеевропейского законодательства о платежных услугах являются два специальных акта, определяющие базовые принципы единого правового регулирования платежных услуг на европейском пространстве:

– Директива Европейского Парламента и Совета от 13 ноября 2007 г. № 2007/64/ЕС о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящая изменения в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющая Директиву 97/5/ЕС (далее – Директива № 2007/64/ЕС)[284];

– Директива Европейского Парламента и Совета от 16 сентября 2009 г. № 2009/110/СЕ, касающаяся допуска к деятельности учреждений по выпуску электронных денег и ее осуществления, а также о пруденциональном надзоре за этими учреждениями, изменяющая Директивы 2005/60/СЕ и 2006/48/СЕ и отменяющая Директиву 2000/46/СЕ (далее – Директива № 2009/110/СЕ).

Директива № 2009/110/СЕ определяет особенности перевода электронных денежных средств.

Директива № 2007/64/ЕС предусматривает объемный блок правил, которые являются предпосылками для технической и юридической интеграции законодательства о платежных услугах в национальное право стран, входящих в Европейский союз. К таким блокам относятся: специальные принципы оказания платежных услуг; образование платежных организаций; специальный понятийный аппарат законодательства о платежных услугах; специальный порядок осуществления надзора за

платежными услугами; специальные инструменты платежа и порядок их применения; права и обязанности операторов и пользователей платежных услуг.

Директива 2007/64/ЕС так определяет понятие **платежная услуга:** это профессиональный вид деятельности, включающий следующие виды: а) услуги по переводу наличных денег на расчетный счет, а также все операции, необходимые для управления расчетным счетом; б) услуги по снятию наличных денег с расчетного счета, а также все операции, необходимые для управления расчетным счетом; в) совершение платежных операций, включая перевод денежных средств на расчетный счет своего провайдера платежных услуг или любого другого провайдера платежных услуг; г) совершение платежных операций с использованием средств кредитной линии, предоставленной пользователю платежных услуг; д) эмиссию и (или) приобретение платежных инструментов; е) перевод денежных средств; ж) совершение платежной операции, когда плательщик дает согласие на ее проведение с использованием телекоммуникационных, цифровых и информационных технологий, а платеж адресован оператору компьютерных или телекоммуникационных систем или сетей, который выступает исключительно в качестве посредника между пользователем платежных услуг и поставщиком товаров и услуг.

Статьей 1 Директивы 2007/64/ЕС определены субъекты оказания платежных услуг. К ним относятся провайдеры платежных услуг (payment services providers), к числу которых отнесены: кредитные организации[285]; учреждения в сфере электронных денег[286]; почтовые учреждения, которые осуществляют жироплатежи[287] и в соответствии с национальным законодательством уполномочены оказывать платежные услуги; Европейский центральный банк и национальные центральные банки, когда они не выступают в качестве монетарных или других органов власти; государства-участники или их региональные либо местные власти, когда они не действуют в своем качестве органов власти; платежные учреждения (payment institutions), представляющие собой новый вид специализированных финансовых посредников, регулируемых Директивой 2007/64/ЕС.

Каждый из перечисленных субъектов оказания платежных услуг получает возможность оказания любой из услуг, включенных в перечень профессиональных видов деятельности в соответствии со ст. 4 Директивы 2007/64/ЕС[288].

Нормы и правила указанных Директив, положенные в основу национального законодательства государств – членов ЕС, являются основанием для образования специальной группы норм,

имеющих единый специальный предмет правового регулирования – процесс оказания платежных услуг и специальную систему правовых средств и принципов их правового регулирования.

Начало консолидации норм российского законодательства в области регулирования платежных правоотношений положено изданием Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»[289] (далее – Закон № 161-ФЗ).

Закон № 161-ФЗ определяет понятия «платежные услуги» и «перевод денежных средств». **Платежные услуги** – услуги по переводу денежных средств, услуги почтового перевода и услуги по приему платежей[290].

Данное нормативное определение нельзя признать полным, поскольку оно содержит лишь перечень услуг, не раскрывая их существо и содержание. Представляется правильным привести следующее определение понятия «платежные услуги». **Платежные услуги** – вид профессиональной деятельности по переводу денежных средств, предоставляемой субъектами оказания платежных услуг (кредитные организации, почтовые отделения, платежные агенты и др.) своим клиентам на договорной основе посредством использования платежных инструментов.

Банк России выделяет пять направлений услуг по переводу денежных средств, оказываемых в рамках зарегистрированных платежных систем[291]:

– переводы денежных средств без открытия банковского счета;

– переводы денежных средств с использованием платежных карт;

– переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах;

– переводы денежных средств физических лиц по их банковским счетам;

– переводы денежных средств по распоряжениям участников о межбанковском переводе денежных средств.

Перевод денежных средств – действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика[292]. Подробнее о переводе денежных средств см. параграф 3.3 настоящего учебника.

Понятие почтового перевода определяется законом о почтовой связи[293]. **Почтовый перевод денежных средств** – услуга организаций федеральной почтовой связи по приему обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи.

Порядок предоставления услуг почтового перевода регламентируется Правилами оказания услуг почтовой связи[294]. Подробнее о порядке осуществления почтового перевода см. параграф 2.6 настоящего учебника.

Услуги по приему платежей оказывают платежные агенты, которые действуют в соответствии с Законом о деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами[295] (далее – Закон № 103-ФЗ).

Услуги по приему платежей – это профессиональная деятельность платежных агентов по приему платежей физических лиц, заключающаяся в проведении двух типов операций: а) по приему платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ; б) по осуществлению платежным агентом последующих расчетов с поставщиком, за исключением расчетов, запрещенных к оплате[296].

Плательщиками по таким платежным услугам могут быть только физические лица, осуществляющие внесение платежным агентам денежных средств в целях исполнения своих денежных обязательств перед поставщиками. Поставщиками товаров, работ или услуг могут быть три типа организаций: а) юридические лица (за исключением кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, получающие денежные средства плательщиков за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Законом № 103-ФЗ; б) юридические лица или индивидуальные предприниматели, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с ЖК РФ; в) органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ[297].

В месте приема платежей платежный агент обязан обеспечить предоставление плательщикам следующей информации: а) адрес места приема платежей; б) наименование и место нахождения оператора по приему платежей и платежного субагента (в случае приема платежа платежным субагентом); в) идентификационный номер налогоплательщика оператора по приему платежей и платежного субагента; г) наименование поставщика; д) реквизиты договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц между оператором по приему платежей и поставщиком; е) реквизиты договора об осуществлении

деятельности по приему платежей физических лиц между оператором по приему платежей и платежным субагентом; ж) размер вознаграждения, уплачиваемого плательщиком оператору по приему платежей и платежному субагенту (в случае взимания вознаграждения); з) способы подачи претензий; и) номера контактных телефонов поставщика, оператора по приему платежей и платежного субагента; к) адреса и номера контактных телефонов федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных Правительством РФ на проведение государственного контроля (надзора) за приемом платежей.

При приеме платежей платежный агент обязан: а) использовать контрольно-кассовую технику с фискальной памятью и контрольной лентой, а также соблюдать требования законодательства о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт[298]; б) использовать специальный банковский счет (счета) для осуществления расчетов; в) сдавать в кредитную организацию все полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет.

Специальный банковский счет открывается для проведения ограниченного перечня операций: а) зачисления принятых от физических лиц наличных денежных средств; б) зачисления денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента; в) списания денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика; г) списания денежных средств на банковские счета. Осуществление других операций по специальному банковскому счету платежным агентом не допускается.

При приеме платежей платежный агент вправе взимать с плательщика вознаграждение, размер которого определяется соглашением между платежным агентом и плательщиком. Денежное обязательство физического лица перед поставщиком считается исполненным в размере внесенных платежному агенту денежных средств (за исключением вознаграждения) с момента их передачи платежному агенту.

В заключении хотелось бы отметить, что ключевыми требованиями ко всем платежным услугам с точки зрения их приемлемости для пользователей являются такие показатели, как безопасность, удобство использования, быстродействие, автоматизация и стоимость. Обозначенные показатели воздействуют на развитие безопасного и эффективного взаимодействия между пользователями и провайдерами при

оказании платежных услуг на основе рыночных механизмов. Рыночное взаимодействие координирует установление и формирование цен на платежные инструменты и услуги, а также их предоставление провайдерами платежных услуг пользователям. Регулирование отношений между провайдерами услуг и пользователями при оказании платежных услуг включает в себя процедуры, соглашения, нормативы и договоры[299].

3.2. Платежи и расчеты: понятие и способы осуществления

В современных экономических отношениях при приобретении товаров и услуг, в том числе финансовых инструментов, в качестве средства платежа используются денежные средства, находящиеся в обращении или денежные средства, находящиеся на банковских счетах, полученные в виде кредита.

Должная организация процесса платежей для субъектов, действующих как в реальном секторе экономики, так и на финансовых рынках, оказывает влияние на эффективность их деятельности и на экономику в целом.

Этимологически термин «платеж» используется для обозначения уплачиваемой суммы при передаче денег в возмещение чего-нибудь[300].

Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов определяет: **платеж** – «процесс, посредством которого осуществляется перевод денежных инструментов, как правило, наличных средств и депозитных требований между двумя сторонами для завершения операции». **Безналичные платежи** – платежи, связанные с комплексным процессом денежных переводов с депозитного (или кредитного) счета плательщика в одном финансовом учреждении на счет получателя в другом финансовом учреждении[301].

Платежи – это основа экономической и финансовой систем любой страны. По свое экономической сути **платеж** – перевод определенной стоимости, осуществляемый одной стороной (частным лицом или предприятием) другой стороне и обычно совершаемый в обмен на предоставление товаров, услуг или того и другого либо во исполнение юридического обязательства[302].

Платеж – всеобщая форма, которая содержит частные формы расчетных отношений между предприятиями, предприятиями и государством, банками, физическими лицами, между регионами и странами. Цели платежа подразделяются на общую цель – погашение обязательств плательщика и конкретные цели в виде платежей в бюджет, по заработной плате, за товары и услуги. Формы платежа воплощены в особенностях его движения, совершаемых разными платежными системами, входящими в национальную платежную систему[303]. Платежи могут осуществляться посредством использования платежных средств, установленных законодательством.

Платежные средства – денежные знаки, которые по закону

являются обязательными к приему в погашение долгов, в платежи на всей территории страны: банкноты, казначейские билеты, разменные монеты[304] и электронные деньги. В отношении определенного платежного средства, которое используется при осуществлении платежа, применяется термин «средство платежа».

Средство платежа – функция денег, заключающаяся в том. что деньги используются при продаже товаров в кредит, при уплате налогов, земельной ренты и т. п.[305] В зависимости от вида денег, используемых в качестве платежного средства, в качестве средства платежа может выступать электронное средство платежа.

Электронное средство платежа – это средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием специальных технологий и носителей информации[306]. Электронное средство платежа предназначено для увеличения скорости передачи платежных инструкций. Благодаря данному виду средства платежа упрощается обработка информации по банковским операциям, а также снижается стоимость обработки платежных документов.

Существует два вида электронного средства платежа, которыми могут воспользоваться физические лица – это персонифицированное и неперсонифицированное средство платежа.

Персонифицированное средство платежа используется при перечислении физическими лицами сумм, превышающих 15 тыс. руб., либо эквивалентной суммы в валюте. При использовании данного вида электронного средства платежа устанавливаются сведения о клиенте с применением оригинальных документов или заверенных у нотариуса копий. Идентификации с использованием такого вида средства платежа подлежат все платежи, а остаток электронных денег не должен превышать 100 тыс. руб. (или эквивалентную сумму в валюте по курсу Банка России).

Электронное средство платежа является неперсонифицированным, если в отношении клиента не была проведена идентификация, т. е. оператор не установил сведения о клиенте. В этом случае, общий объем переводимых денежных средств с одного неперсонифицированного средства платежа не должен превышать 40 тыс. руб. в месяц, а остаток в любой момент времени должен быть менее 15 тыс. руб.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели обязательно проходят идентификацию при создании

корпоративного электронного средства платежа. Остаток денежных средств на таком средстве платежа на конец рабочего дня не должен превышать 100 тыс. руб. либо суммы в иностранной валюте, эквивалентной 100 тыс. руб. по курсу Банка России[307].

Движение средств платежа образует платежный оборот. **Платежный оборот** – процесс непрерывного движения средств платежа во всех формах (денежные средства – наличные и безналичные, чеки, сертификаты, векселя, платежные карточки и пр.)[308].

Через платежный оборот раскрывается взаимосвязь платежного оборота и платежной системы, поскольку «платежный оборот обеспечивается соответствующими юридическими актами и платежной системой с ее расчетными центрами, компьютерной сетью, программным обеспечением и стандартами информации. Будучи тесно связанным с платежной системой, платежный оборот отличается от нее: платежная система составляет технологическую базу платежного оборота»[309] при осуществлении расчетов.

Легального определения понятия «расчеты» действующее российское законодательство не содержит. Однако термин «расчет» в юридической литературе используется несколько десятилетий в целях обозначения процесса исполнения денежных обязательств.

Одно из первых упоминаний расчета как юридической категории встречается в Декрете Совета народных комиссаров от 3 июля 1923 г. «Об отделах взаимных расчетов при учреждениях Государственного банка»[310]. Согласно п. 2 данного акта участнику расчетов открывался «условный текущий счет для взаимных расчетов».

Современные словари и иные источники[311], содержащие информацию о способах исполнения обязательств, термины «расчет» представляют как идентичные термину «платеж». В юридической литературе действия по передаче (перечислению) денежных средств обозначаются терминами «осуществление расчетов» или «осуществление платежа».

В классических словарях, в частности у В. И. Даля[312], «рассчитаться» означает «заплатить по счетам».

Анализ употребления данного понятия в различных источниках, позволяет сформулировать следующее определение.

Расчеты – перечисление (передача) денежных средств их «владельцами» на другие счета либо получателю во исполнение частноправового или публично-правового обязательства.

В данном случае понятие «обязательство» употребляется в

значении любого правоотношения, предметом которого являются денежные средства. В таком значении это понятие используется и в Бюджетном кодексе РФ, и в Налоговом кодексе РФ.

В зависимости от вида обязательств, во исполнение которых осуществляются расчеты, можно выделить расчеты по гражданско-правовым обязательствам, расчеты по налогам и сборам, расчеты с бюджетом по неналоговым платежам, расчеты, связанные с исполнением бюджета, расчеты по оплате труда и некоторые другие. По субъектам выделяются расчеты юридических лиц, физических лиц и расчеты индивидуальных предпринимателей.

Кроме того, выделяются расчеты с участием резидентов и нерезидентов, а также межбанковские расчеты.

По валюте платежа выделяются рублевые расчеты и расчеты в иностранной валюте.

По использованию особого инструмента расчетов также можно выделить расчеты с использованием банковских (платежных) карт, расчеты с использованием электронных денег, расчеты с помощью мобильных платежных технологий.

Расчет в зависимости от требований законодательства и соглашения сторон в целях надлежащего исполнения денежного обязательства может осуществляться тремя способами: путем наличных расчетов, безналичных расчетов и зачета встречных требований.

Наличные денежные расчеты – это расчеты, произведенные с использованием средств наличного платежа. Законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации, является рубль.

Наличные денежные расчеты осуществляются путем личного вручения гражданину или внесения в кассу юридического лица соответствующей суммы наличных денег в виде банкнот и монет.

Расчеты без участия денежных средств (наличных, безналичных либо электронных) осуществляются путем зачета встречных однородных требований с использованием механизма, предусмотренного ст. 410 ГК РФ, либо посредством клиринга.

Безналичные расчеты – операции профессиональных финансовых посредников (банков, небанковских и других финансовых организаций) по получению или совершению исполнения (платежа) по поручению клиента или по своей инициативе любыми безналичными способом путем совершения записей по банковским счетам и без открытия банковского счета.

В соответствии с п. 3 ст. 861 Гражданского кодекса РФ необходимым условием осуществления безналичных расчетов

является открытие счета в кредитной организации. Именно использование банковского счета является ключевым признаком понятия «безналичные расчеты».

Для физических лиц существует возможность внесения наличных денег в кредитную организацию без открытия в ней банковского счета для перечисления (зачисления) этих денег на банковский счет получателя. Осуществление расчетов таким способом является одной из особенностей расчетов с участием физических лиц и признается специальной банковской операцией (пп. 9 ч. 1 ст. 5 Закона о банках[313]), на которую распространяются правила о расчетах платежными поручениями (п. 2 ст. 863 ГК РФ). По мнению Банка России, такой способ расчетов является безналичными расчетами[314].

Основным критерием разграничения наличных и безналичных расчетов является участие кредитных организациях в проведении расчетных операций. Безналичные расчеты производятся при участии кредитных организаций, а наличные – как с их участием, так и без их участия.

Расчетные процессы. Любая расчетная операция имеет две стороны – поток информации, который содержит детали платежа, и непосредственно поток денежных средств. Эти два потока всегда взаимосвязаны, но могут перемещаться разными путями и иметь расхождения во времени[315].

В расчетной операции можно выделить такие основные элементы: обязательство, которое необходимо выполнить; сторону, которая производит платежи; сторону, которая получает платежи; инструмент платежа; один или несколько финансовых посредников (как правило, банки), которые переводят средства, списывают необходимую сумму со счета плательщика и зачисляют на счет получателя[316].

Платежная система, как правило, включает три основных расчетных **процесса:** а) инициирование платежа – процесс, при помощи которого хозяйствующий субъект поручает обслуживающему его банку перевести денежные средства другому хозяйствующему субъекту. Инициирование платежа осуществляется с помощью платежных инструментов; б) процесс передачи и обмена платежными инструментами между банками – участниками платежной системы; в) процесс расчета между банками-участниками, которые списывают (зачисляют) денежные средства со счетов своих клиентов[317].

Для совершения расчетов используются различные платежные инструменты.

Устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей. Развитие безналичных платежей влечет

за собой развитие устройств, используемых для их совершения, а также изменение их количественных показателей.

По состоянию на 1 января 2015 г. на территории России функционировало 230,2 тыс. банкоматов и платежных терминалов кредитных организаций.

В 2014 г. увеличилась доступность банкоматов, используемых для совершения платежей. Так, количество банкоматов с функцией оплаты товаров и услуг увеличилось на 18,8 % и составило 218,1 тыс. устройств, при этом доля таких устройств в общем количестве банкоматов кредитных организаций возросла на 1 %, до 98 %.

Устройства с функцией приема наличных денег (банкоматы и платежные терминалы) пользуются значительным спросом со стороны населения. Они составили более 60 % от общего количества банкоматов и платежных терминалов. Лидером по данному показателю являются Центральный (без учета Московского региона) и Сибирский федеральные округа (64,6 % и 63,6 % соответственно). В Московском регионе функцией приема наличных можно было воспользоваться в 66,6 % банкоматов и платежных терминалов.

Уровень развития безналичных платежей во многом зависит от оснащенности предприятий торговли и услуг устройствами для приема безналичных платежных инструментов. В 2014 г. количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг, а также терминалов удаленного доступа увеличилось на 33,4 % и составило 1,3 млн единиц. Наибольшими темпами данный показатель рос в Северо-Кавказском федеральном округе (более чем в 2 раза); в остальных федеральных округах он варьировался от 26,5 % в Уральском до 36 % в Южном федеральном округе.

Также в 2014 г. более чем на 30 % повысился уровень обеспеченности населения электронными терминалами, достигнув уровня 8889 устройств на 1 млн жителей[318].

3.3. Платежные инструменты

Директива о платежных услугах 2007/64/ЕС[319] определяет **платежный инструмент** как любое персонифицированное устройство(а) и (или) набор процедур, согласованный между пользователем платежных услуг и провайдером платежных услуг и используемый пользователем платежных услуг для инициирования платежного распоряжения.

Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов приводит такое определение: **платежные инструменты** – любые инструменты, предоставляющие держателю/пользователю возможность для перевода денежных средств. Под понятие «платежные инструменты» попадают в том числе и передача наличных денежных средств держателем средств, и перевод требований (по обязательствам банка) пользователем услуг банка (всеми доступными ему способами)[320].

Таким образом, европейским законодательством в качестве платежного инструмента рассматривается любое средство, используемое конечным пользователем для формализованного выражения потребности в той или иной платежной услуге, например переводе денежных средств[321].

Термин «платежные инструменты» в российском законодательстве не раскрывается, однако употребляется в научной литературе и официальных публикациях. Одним из первых термин «платежные инструменты» был использован Банком России в справочных материалах по платежным системам России, подготовленных совместно с Комитетом по платежным и расчетным системам и опубликованных в 2003 г. К платежным инструментам в этой публикации к были отнесены: платежи наличными и безналичные платежи, включая платежи платежными поручениями, по аккредитивам, по инкассо (платежными требованиями и инкассовыми поручениями) и платежи чеками и платежными картами[322].

В экономической литературе термин «платежный инструмент» применяется в значении, эквивалентном терминам «платежное средство» или «средство платежа»[323], раскрытым нами ранее[324].

Платежный инструмент характеризуется: своей формой (бумажные или пластиковые карты, или электронные сообщения); средствами защиты и подтверждения действительности (подпись, печать, персональные пароли и (или) электронные подписи); характером платежа в зависимости от стороны, инициирующей

платеж (плательщик или получатель средств)[325].

Выделяют три категории платежных инструментов: а) средства платежа в виде наличных денежных средств (монет и банкнот); б) средства перевода прав требований по обязательствам кредитных организаций в виде распоряжений клиентов в отношении банковских счетов; в) средства перевода прав требований по обязательствам кредитных организаций в виде распоряжений клиентов банков без открытия банковских счетов (включая распоряжения в целях перевода электронных денежных средств). Неотъемлемой составной частью указанных распоряжений являются институциональные и инфраструктурные механизмы – правила и технологии составления, удостоверения и передачи распоряжений. Использование тех или иных платежных инструментов зависит от многих факторов: от способа совершения расчетов, технической инфраструктуры, универсальности платежной системы и др. Конкретные виды платежных инструментов также могут существенно отличаться друг от друга в пределах каждой категории платежных инструментов как с точки зрения институциональных, так и инфраструктурных характеристик[326].

Банк России в состав **платежных инструментов** включает проведенные в российских рублях и иностранной валюте платежи (кроме операций на финансовых рынках, операций по погашению кредитов) со счетов клиентов Банка России и клиентов кредитных организаций – физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе с использованием платежных карт; переводы физических лиц без открытия банковского счета; собственные (в основном в хозяйственных целях) платежи кредитных организаций[327].

При совершении расчетов в российской практике используются такие платежные инструменты как: *наличные деньги* (банкноты и монеты) при осуществлении наличных платежей: *расчетные документы, чеки и аккредитивы,* представляющие собой поручение обслуживающему банку перевести средства одного клиента на счет другого клиента посредством передачи расчетного документа на бумажном носителе или электронной форме – при проведении безналичных платежей; *электронные деньги,* представляющие собой «хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов и выражающие сумму обязательств эмитента перед держателем по погашению электронных денег»[328] – при платежах с использованием платежных карт и мобильных платежных технологий.

Физические лица при совершении платежей могут использовать наличные деньги, чеки, платежные карты и электронные деньги. Юридические лица в большей части используют банковские переводы через платежные системы, а в некоторых случаях платежи между предприятиями могут осуществляться с помощью ценных бумаг или других, более сложных платежных инструментов.

При осуществлении наличных платежей в качестве платежного инструмента выступают сами наличные деньги. Как правило, расчеты происходят непосредственно между плательщиком и получателем по прямым сделкам на небольшие суммы. В качестве плательщиков и получателей денег в различных сочетаниях могут выступать как физические, так и юридические лица. Роль банков сводится к обслуживанию оборота наличных денег: выдаче их из касс банка, зачислению на счета, инкассации, хранению и т. п. Обращение наличных денег происходит и во внебанковском обороте, правила расчетов наличными деньгами по своей сути сводятся к правилам совершения кассовых операций[329]. Наличный расчет означает немедленный и окончательный перевод стоимости, и получатель может сразу же использовать полученные денежные средства для дальнейших операций. Во многих странах платежи наличными составляют около 75 % платежей, совершаемых частными лицами[330].

При безналичных расчетах все платежи совершаются в рамках **банковской системы. Безналичные платежи** – это платежи с использованием денег на банковских счетах, которые осуществляются как в виде оборота бумажных документов, так и виде магнитных записей, магнитного считывания либо движения электронных сообщений[331].

Субъектами таких расчетных отношений являются плательщик и получатель денежных средств, которыми могут быть и граждане, и юридические лица, а также кредитные организации, через которые проходит платеж.

При расчетах по публичным обязательствам участниками расчетных отношений будут являться государственные органы, на чье имя открыты, соответственно, счета бюджета определенного уровня либо внебюджетного фонда, а также органы, имеющие в силу федерального закона право взыскания средств в бесспорном порядке.

В случае погашения задолженности третьим лицом или передаче денег по поручению должника третьему лицу субъекты расчетных отношений не совпадают с субъектами основного обязательства. Это возможно только при расчетах по гражданско-

правовым обязательствам. Основаниями для таких действий будут являться, соответственно, ст. 313 ГК РФ «Исполнение обязательства третьим лицом» и ст. 971 ГК РФ «Договор поручения».

В некоторых случаях закон содержит обязательное требование о совпадении субъекта расчетных отношений и субъекта основного обязательства. Так, применительно к налоговым обязательствам п. 1 ст. 45 НК РФ установлено, что налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не установлено законодательством о налогах и сборах. При выполнении обязательств кредитора по выдаче кредита также допускается производить исполнение только заемщику под угрозой признания обязательства по предоставления кредита неисполненным.

Механизмы обработки платежей в рамках расчетных правоотношений осуществляются: а) через корреспондентские счета на основе межбанковских корреспондентских отношений; б) через платежные системы (например, межбанковские системы переводов денежных средств, системы перевода электронных денег). Механизмы для обработки и проведения расчетов могут включать различные комбинации, по межбанковским платежам доминирующим механизмом обработки и проведения расчетов являются платежные системы.

В современном платежном обороте в последнее десятилетие все большее распространение получают электронные технологии. Материальное воплощение электронные технологии, используемые в платежах, получают в конкретных платежных инструментах, т. е. в том наборе новых технических, организационных и экономических средств, которые позволяют осуществлять платежные операции в режиме реального времени и при этом становятся неотъемлемыми элементами данной платежной системы[332].

Электронный платежный инструмент – это платежное средство, выраженное в совокупности технических, организационных и экономических составляющих, которое позволяет осуществлять платежные операции в режиме реального времени и при этом становится неотъемлемым элементом платежной системы.

Электронные платежные инструменты выступают на рынке в виде комплексных банковских продуктов, реализуемых в соответствии со стратегией банка.

В современном платежном обороте в качестве электронных платежных инструментов применяются электронные деньги, платежные карты и мобильные платежные технологии. Наиболее

распространенным электронным платежным инструментом является платежная карта.

Платежные карты имеют целый ряд преимуществ, начиная от возможности не носить клиенту большие суммы наличности и получать различные бонусы и скидки и заканчивая получением большого количества дополнительных услуг, напрямую не связанных с осуществлением платежей. Для банка использование электронных технологий в первую очередь позволяет расширить возможности в привлечении еще большего числа клиентов[333].

О растущей популярности платежных карт как инструмента безналичных расчетов свидетельствует тот факт, что с каждым годом возрастает доля безналичных операций с использованием платежных карт[334] как в операциях небанковских финансовых учреждений в целом, так и в общих показателях, характеризующих операции с картами. Так, если в 2009 г. из 100 платежей, осуществленных операторами по переводу денежных средств – кредитными организациями, лишь 21 платеж совершался с использованием платежных карт, то в 2014 г. этот показатель возрос в 2,6 раза, до 54 платежей. В общем объеме платежей небанковских финансовых учреждений доля безналичных операций платежными картами также увеличилась с 1,6 % в 2013 г. до 2 % в 2014 г. На протяжении последних лет безналичные операции с применением платежных карт росли быстрее, чем некоторые другие платежные инструменты. Относительно 2013 г. их количество и объем увеличились в 1,5 раза, в то время как соответствующие темпы прироста по кредитовым переводам[335] составили лишь 0,2 и 16,9 %[336].

При межбанковских расчетах **платежный инструмент** – поручение обслуживающему банку перевести средства одного клиента на счет другого клиента посредством передачи расчетного документа на бумажном носителе или в электронной форме[337]. Для проведения безналичных расчетов клиенту в кредитной организации открывается расчетный или текущий счет, на котором хранятся его свободные денежные средства. При осуществлении безналичного платежа деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. При этом плательщик и получатель средств связаны договорными отношениями только с обслуживающими их банками, а уже те, в свою очередь, связаны договорными отношениями с Банком России и другими банками. Количество банков, участвующих в проведении платежа, зависит от того, обслуживаются плательщик и получатель средств в одном банке или разных, а также от маршрута прохождения платежа.

Если плательщик и получатель средств обслуживаются в

одном банке, то в проведении платежа будет участвовать только этот банк без проведения операций через свой корреспондентский счет с использованием внутрибанковских расчетов.

Если счета плательщика и получателя открыты в разных кредитных организациях, то средства переводятся из одной кредитной организации в другую посредством осуществления межбанковских расчетов. Для того чтобы банк мог исполнить конкретное поручение своего клиента о перечислении, выплате либо взыскании средств с какого-либо лица в ином банке, он должен для исполнения этого поручения привлечь те банки, с которыми у него имеются договоры об установлении корреспондентских отношений (т. е. дать им соответствующие поручения). По сути, это является возложением исполнения обязательств на третье лицо (ст. 313ГКРФ).

В том случае, когда средства из банка, обслуживающего плательщика, направляются в банк, обслуживающий получателя, через расчетную сеть Банка России либо иную кредитную организацию, в проведении платежа участвуют три банка. Банк России в этом случае участвует в расчетах в лице своих структурных подразделений: расчетно-кассовых центров (РКЦ), в которых открыты корреспондентские счета банков, обслуживающих плательщика и получателя средств.

Для проведения расчетов между кредитными организациями используются корреспондентские счета.

Корреспондентский счет – это счет, который одна кредитная организация (банк-респондент) открывает в другой кредитной организации (банке-корреспонденте) для совершения по этому счету операций, предусмотренных договорами между ними. Счет, который ведет банк-корреспондент называется ЛОРО. На балансе банка-респондента этот же счет называется НОСТРО. Основные записи делаются по счету ЛОРО и являются решающими для обеспечения своевременности расчетов. Операции по счету НОСТРО отражаются по принципу зеркальной бухгалтерии.

Расчетные операции по корреспондентским счетам осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства их остатков и отражаются в балансах банка-респондента и банка-корреспондента одной календарной датой (число, месяц, год) – датой перечисления платежа. Корреспондентские счета открываются кредитными организациями друг другу по взаимной договоренности. В Банке России кредитные организации обязаны открывать корреспондентские счета. Каждая кредитная организация должна иметь один корреспондентский счет в расчетном подразделении Банка России. К расчетным

подразделениям Банка России относятся **расчетно-кассовые центры (РКЦ)** – структурные подразделения, действующие в составе территориального учреждения Банка России и осуществляющие банковские операции с денежными средствами.

Расчеты между кредитными организациями могут проходить как через расчетную сеть Банка России, так и на основе двусторонних или многосторонних корреспондентских отношений между кредитными организациями. Последние могут осуществлять эти отношения друг с другом и без открытия корреспондентских счетов, а через счет, который они ведут в третьей кредитной организации.

Любые взаимодействия участников платежной системы построены на определенных договорных отношениях. На основании договоренности открывается корреспондентский счет в расчетной сети Банка России и корреспондентские счета в других кредитных организациях. Договором, как правило, определяются порядок открытия и ведения счета, порядок проведения операций по нему (в том числе и сроки прохождения платежей), права и обязанности сторон, их ответственность. В нем фиксируются платежные реквизиты сторон. Кроме того, договором предусматриваются *стоимость* оказания сторонами тех или иных услуг, срок его действия, порядок изменения, расторжения, урегулирования споров.

Договоры корреспондентского (субсчета) и банковского (для физических и юридических лиц) счетов служат основой функционирования платежной системы России.

Расчетные операции, в том числе безналичные платежи, в рамках платежной системы осуществляются посредством перевода денежных средств.

Перевод денежных средств – это действия операторов по переводу денежных средств, совершаемые ими в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика (п. 12 ст. 3 Закона № 161-ФЗ).

В 2014 г. кредитными организациями было принято к исполнению 1,6 млрд распоряжений о переводе денежных средств клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, на сумму 555 трлн руб. Средний размер платежа по сравнению с предыдущим годом увеличился на 14,6 %, до 355,4 тыс. руб. **Физические лица** – клиенты кредитных организаций – в 2014 г. совершили 10,4 млрд переводов на сумму 29,1 трлн руб.[338]

Для осуществления расчетов с иностранными партнерами применяются трансграничные переводы. **Трансграничные**

переводы денежных средств – переводы денежных средств, при осуществлении которых плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) переводы денежных средств, при осуществлении которых плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк (п. 13 ст. 3 Закона **№ 161-ФЗ).**

Трансграничные переводы денежных средств физических лиц. По данным Всемирного банка[339], в 2014 г. совокупный объем трансграничных денежных переводов в развивающиеся страны составил 436 млрд долл. США. Основными странами-получателями денежных переводов были Индия (70 млрд долл. США) и Китай (64 млрд долл. США).

В 2014 г. совокупный объем трансграничных переводов физических лиц[340] из России и в Россию составил 88,1 млрд долл. США. Большая часть трансграничных переводов физических лиц из России и в Россию приходилась на страны дальнего зарубежья, их объем превысил аналогичный показатель для стран Содружества Независимых Государств (СНГ) почти втрое.

Переводы физических лиц из Российской Федерации. В 2014 г. подавляющее большинство трансграничных переводов (почти 80 %) было осуществлено из России. Их сумма составила 68,9 млрд долл. США. Ведущими странами-получателями являлись Швейцария, США, Соединенное Королевство, Латвия и Германия, суммарная доля которых почти достигла 50 %. В страны СНГ было перечислено 19,2 млрд долл. США. При этом наибольшие объемы переводов, направленных в страны СНГ, приходились на Узбекистан (29,7 %) и Таджикистан (20,2 %)[341].

Объем переводов физических лиц из России, осуществленных через платежные системы по переводу денежных средств без открытия банковского счета[342], составил 20,9 млрд долл. США. При этом девять из десяти таких переводов направлялись в страны СНГ.

Анкетирование физических лиц, проведенное Банком России в 2014 г., показало доминирование трех денежных единиц среди валют переводов, указанных респондентами в анкетах: российского рубля, доллара США и евро (54 %, 38 % и 7 % соответственно)[343].

Большинство переводов из России осуществили резиденты. Их наиболее распространенной целью были переводы на собственные счета в иностранных банках (54,1 %). На безвозмездные перечисления приходилось 18,4 %, а на остальные перечисления – оплату товаров и услуг, переводы, связанные с кредитами, переводы электронных денежных средств, операции с

недвижимым имуществом и пр. – приходилось 27,5 %.

Переводы в пользу физических лиц в Российскую Федерацию. Сумма поступлений в пользу физических лиц в Российскую Федерацию в 2014 г. составила 19,2 млрд долл. США. Наибольшая доля всех поступлений приходилась на переводы из стран дальнего зарубежья, среди которых лидировали Швейцария и Латвия (18,1 % и 15,1 % соответственно).

В соответствии с анкетированием физических лиц, проведенным Банком России в 2014 г., в валютной структуре полученных респондентами денежных переводов доминировали российские рубли, доллары США и евро (74 %, 20 % и 6 % соответственно)[344].

Каждый пятый перевод в Россию осуществлялся через платежные системы по переводу денежных средств без открытия банковского счета. Их объем составил 4,2 млрд долл. США, из которых 76,1 % приходилось на поступления из стран СНГ. Средняя сумма одной операции составила 934 долл. США.

Удельный вес резидентов как получателей денежных переводов в 2014 г. составил 83,2 %. В структуре перечислений в Россию преобладали безвозмездные поступления (20,5 % денежных средств), переводы на собственные счета в кредитных организациях (20,1 %) и выплаты в счет погашения основного долга по привлеченным кредитам (10,7 %).

Трансграничные переводы денежных средств в социально значимых платежных системах. В 2014 г. трансграничные переводы денежных средств осуществлялись в рамках четырех социально значимых платежных систем: «Золотая Корона», «Международные Денежные Переводы «ЛИДЕР»», ВТБ и CONTACT. В платежных системах «Золотая Корона», «Международные Денежные Переводы «ЛИДЕР»» и CONTACT практически все переводы денежных средств в иностранной валюте являлись трансграничными. В платежной системе ВТБ доли трансграничных переводов от общего количества и объема в ней переводов в иностранной валюте составили 71,2 % и 43,1 % соответственно. В валюте Российской Федерации доли трансграничных переводов в социально значимых платежных системах составили от 3 % до 77,6 % по количеству и от 24,9 % до 67,7 % по объему соответственно от количества и объема переводов денежных средств, осуществленных в рамках каждой из четырех вышеуказанных платежных систем.

Цена на услуги по осуществлению денежных переводов мигрантов в разных странах мира. В соответствии с данными интернет-ресурса Всемирного банка Remittance Prices Worldwide[345], предоставляющего сведения о 226 страновых

коридорах, с использованием которых обеспечивается отправка денежных переводов из 32 в 89 стран, глобальная средняя стоимость отправки 200 долл. США или эквивалентной суммы в национальной валюте снизилась с 8,6 % до 8,0 % от суммы перевода в IV квартале 2014 г. по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. Стоимость в Японии, Франции, Германии и Канаде была выше глобальной средней и средней по странам «Группы восьми» (G8)[346]. В России, США и Италии наблюдалась противоположная ситуация. В частности, в России была зафиксирована наименьшая для стран G8 стоимость перевода – 2,44 %.

Переводы денежных средств в рамках национальной платежной системы **основаны на соблюдении принципов:** безотзывности, безусловности и окончательности перевода денежных средств.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия счета.

Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств. К числу таких условий относится осуществление встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, предоставления документов и др.

Окончательность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

Понятие «окончательность перевода денежных средств» позволяет определить, в какой момент времени банки могут считаться выполнившими свою обязанность перед инициатором платежа.

Соотношение понятий «перевод» и «расчеты»[347] заключается

в следующем:

Таблица 3.1

Расчеты	Перевод денежных средств
Могут быть наличными и безналичными	Возможен только в рамках безналичных расчетов
Понятие «расчеты» имеет гражданско-правовую природу, в основе своей означает исполнение обязанности стороны по договору оплатить товар, работу или услугу	Понятие «перевод» имеет банковскую природу, указывает, прежде всего, на действия кредитной организации или иной финансовой организации

Переводы осуществляются по банковским счетам и без открытия банковских счетов за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставляемых им без открытия банковского счета.

Таблица 3.2

Перевод по банковским счетам путем:	Перевод без открытия банковских счетов путем:
— списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств; — списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств — физическим лицам; — списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.	— приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика — физического — лица путем: а) зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств; б) выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу; в) увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств. — уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика путем: а) зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств; б) выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу; в) увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

Перевод денежных средств может быть осуществлен банком с последующим возмещением банком плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателя средств, если такая возможность предусмотрена договором. Для осуществления перевода денежных средств банк плательщика может привлечь банк, который не является банком получателя средств (банк-посредник).

Перевод денежных средств (в широком значении) – процесс исполнения серии связанных между собой расчетных сделок, направленных на выполнение распоряжения клиента о выплате или получении соответствующей денежной суммы. Перевод денежных средств по своей правой природе представляет собой движение денежных средств по счетам, которое осуществляется в рамках разных форм безналичных расчетов[348].

Переводы денежных средств, которые осуществляются в

рамках банковской системы с участием на стороне исполнителя кредитной организации любого вида, называют банковскими переводами.

Различные системы банковских переводов и их операторы предлагают широкое разнообразие вариантов с модификациями относительно срочности и окончательности расчетов, стоимости услуг по переводу, стоимостного объема операций. В международной практике банковский перевод осуществляется следующим образом[349]: а) клиент, желающий совершить перевод, обращается в банк и дает ему распоряжение о переводе определенной суммы денег. В распоряжении обязательно указываются коды банков *IBAN* и *BIC,* чтобы определить направление перевода денег; б) банк-отправитель посылает сообщение, например, через защищенную систему межбанковских переводов *SWIFT,* получающему банку с указанием провести этот платеж в соответствии с полученными инструкциями. Это сообщение может содержать инструкции о проведении расчетов. Перевод считается завершенным, когда средства со счета отправителя перейдут на счет получателя. По времени от момента направления распоряжения о переводе до фактического зачисления средств на счет получателя может пройти от нескольких часов или дней.

При переводе средств для окончательного расчета между плательщиком и получателем могут быть использованы несколько платежных систем, которые находятся под управлением различных организаций (операторов), но имеют связи при помощи участников расчетов, входящих в различные платежные системы. Операторы платежных систем тоже могут быть связаны расчетными и (или) технологическими взаимоотношениями. Расчетные системы могут различаться по условиям обмена активами между ее участниками. Активы могут быть представлены денежными средствами (такими как национальные деньги или иностранная валюта), фондовыми и другими финансовыми инструментами, драгоценными металлами и камнями, а также другими ценностями. Различия в механизмах обмена активами определяют такие системы как «поставка против платежа» (delivery-versus-payment – DvP), «платеж против платежа» (payment versus payment – PvP) и «поставка против поставки» (delivery versus delivery – DvD). Расчеты и переводы средств (расчетных активов) могут осуществляться в рамках одной платежной системы или с использованием нескольких связанных платежных систем[350].

Распространение тех или иных форм платежных инструментов зависит как от спроса, так и от предложения на

рынке платежных услуг. Развитие платежных инструментов в большей степени основано на изучении поведения потребителей, предпочтений в отношении тех или иных инструментов. Спрос на платежные инструменты определяется потребителями и другими участниками платежных систем на основе эксплуатационных и потребительских характеристик каждого инструмента. Каждому типу потребителя соответствует свой характерный набор предпочтений в использовании платежных инструментов. Например, в розничных платежных системах основные критерии спроса определяются на основе различных социально-демографических характеристиках, таких как возраст, образование, уровень дохода, семейное положение, занятость и др.[351]

3.4. Наличные платежные инструменты

Наличные платежи – произведенные расчеты с использованием средств наличного платежа в виде наличных денег за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги[352].

Платежным инструментов при наличных расчетах являются **наличные деньги** – валюта одной из стран в виде купюр и монет.

В Российской Федерации наличные расчеты могут осуществляться в наличной валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации[353].

Субъекты правоотношений при расчетах наличными *деньгами* – плательщик и получатель. В качестве плательщиков и получателей денег в различных сочетаниях могут выступать как физические, так и юридические лица[354].

Расчеты наличными деньгами (банкнотами, монетами) более применимы в розничной торговле и в сфере потребительских услуг – там, где расчеты могут происходить непосредственно между покупателем и продавцом в момент продажи товара или услуги, а сама сумма платежа относительно невелика. Участие банков в обеспечении функционирования систем расчетов, основанных на налично-денежном обращении, заключается в снабжении предприятий и организаций необходимой им денежной наличностью и зачислении на банковские счета денежной выручки, поступившей от реализации продукции, товаров и услуг. В последние годы процент расчетов наличными деньгами в общем объеме платежей сокращается за счет все более широкого распространения расчетов при помощи банковских карт[355].

Наличное денежное обращение – непрерывное движение наличных денег в ходе их использования в качестве средства оплаты[356].

Организация налично-денежного обращения осуществляется Банком России путем:

– эмиссии банкнот, монет, изъятия их из обращения и обмена, прогнозирования и организации производства, перевозки и хранения банкнот и монет Банка России, создания их резервных фондов;

– установления правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

– установления признаков платежеспособности банкнот и монет Банка России;

– установления порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;

– определения порядка ведения кассовых операций[357].

Наличная валюта Российской Федерации – монеты и банкноты Банка России.

Эмиссия наличных денег – это совокупность мероприятий по разработке, изготовлению и выпуску в обращение бумажных банкнот и металлической монеты на основе указаний Центрального банка Российской Федерации[358]. Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории России осуществляется исключительно Банком России.

Денежная единица Российской Федерации – рубль (п. 1 ст. 75 Конституции РФ).

Глава VI ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» содержит базовые правила наличного денежного обращения. Введение на территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются (ст. 27 Закона о ЦБ РФ). Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации (ст. 29, 30 Закона о ЦБ РФ).

Изъятие из обращения и обмен выходящих из употребления наличных денег осуществляются Банком России. Банк России обязан без ограничений обменивать ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами (ст. 32 Закона о ЦБ РФ).

Решение о выпуске в обращение новых банкнот и об изъятии старых принимает Совет директоров Банка России. Банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету Банка России нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена. При обмене банкнот и монет Банка России старого образца на банкноты и монеты Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не должен превышать 5 лет.

Таблица 3.3

Основные правила наличного денежного обращения, утвержденные Банком России

Правила наличного денежного обращения	Нормативный акт
Обязанность банков и клиентов кредитных организаций хранить в своих кассах наличные деньги только в пределах лимитов остатка кассы. Все наличные деньги сверх лимитов должны быть сданы в банк, за исключением случаев, установленных указанными нормативными актами	Положение ЦБ РФ от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее — Положение Банка России № 318-П);

Правила наличного денежного обращения	Нормативный акт
	Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (далее — Указание Банка России № 3210)
Порядок осуществления кредитными организациями следующих кассовых операций: прием, выдача, размен, обмен, обработка, включающая в себя пересчет, сортировка, формирование, упаковка наличных денег	Положение Банка России № 318-П
Признаки платежеспособности банкнот и монет Банка России	Указание Банка России от 26 декабря 2006 г. № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» (далее — Указание Банка России № 1778-У)
Порядок бухгалтерского учета приходных и расходных кассовых операций в банках и у клиентов кредитных организаций	Положение Банка России № 318-П; Указание Банка России № 3210
Технические требования к помещениям кредитных организаций (филиалов, дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла), выполнение которых необходимо для совершения операций с ценностями	Положение Банка России № 318-П
Ограничения расчетов между субъектами гражданского права посредством наличных денежных средств	Указание Банка России от 07 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (далее — Указание Банка России № 3073-У)

Расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между юридическими лицами, а также расчеты с участием

граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут осуществляться наличными денежными средствами в размере, не превышающем 100 тыс. руб. либо на сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тыс. руб. по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (далее – предельный размер наличных расчетов) (п. 6 Указания Банка России № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»).

Для проведения наличных операций идентификация обычно не требуется. Исключение составляют операции на крупные суммы в рамках борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма. Пороговая сумма контроля операции с наличными средствами установлена ст. 6 Федерального закона СПб-ФЗ[359] и составляет 600 тыс. руб. Пороговое значение этой суммы для обязательного проведения идентификации может быть снижено правилами внутреннего контроля субъекта платежной системы, осуществляющего операции с наличными средствами.

Не вправе расходовать наличные деньги в валюте РФ:

Таблица 3.4

Индивидуальные предприниматели и юридические лица не вправе расходовать поступившие в их кассы наличные деньги в валюте РФ за проданные ими товары, выполненные ими работы и (или) оказанные ими услуги, а также полученные в качестве страховых премий (п. 2 Указания Банка России от 07 октября 2013 г. №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»)	Исключение: выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера; выплаты страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами;

	выдачи наличных денег на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности; оплаты товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг; выдачи наличных денег работникам под отчет; возврата за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги
Банковские платежные агенты (субагенты) не вправе расходовать наличные деньги в валюте РФ, если эти наличные деньги приняты при осуществлении ими операций в соответствии с Законом о платежной системе (п. 3 Указания Банка России от 07 октября 2013 г. №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»)	Исключение: выдачи наличных денег при осуществлении операций банковским платежным агентом (субагентом) в соответствии с требованиями ст. 14 Закона о платежной системе (п. 2 Указания Банка России от 07 октября 2013 г. №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»)
Платежные агенты (субагенты) не вправе расходовать наличные деньги, принятые ими при осуществлении операций в соответствии с ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (п. 3 Указания Банка России от 07 октября 2013 г. №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»)	Исключение: выдачи наличных денег при осуществлении операций банковским платежным агентом (субагентом) в соответствии с требованиями ст. 14 Закона о платежной системе (п. 2 Указания Банка России от 07 октября 2013 г. №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»)

Кредитные организации вправе расходовать поступающие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации без ограничения целей расходования.

Ограничения в отношении наличных расчетов: а) *наличные расчеты в валюте РФ* между участниками наличных расчетов (с соблюдением предельного размера наличных расчетов); между участниками наличных расчетов и физическими

лицами по операциям с ценными бумагами; по договорам аренды недвижимого имущества; по выдаче (возврату) займов (процентов по займам); по деятельности, связанной с организацией и проведением азартных игр *должны осуществляться* только за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета (п. 4 Указания Банка России от 07 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»); б) *наличные расчеты* производятся в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него, и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия; в) ограничение предельного размера наличных расчетов распространяется также на выдачу кредитной организацией наличных денежных средств по требованию клиента о возврате остатка денежных средств в случае закрытия им банковского счета.

Расчет наличными денежными средствами как в национальной, так и в иностранной валюте допускается без учета предельных размеров при наличии двух условий: если хотя бы одним из субъектов правоотношений является гражданин; если расчеты не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности. Только при таких обстоятельствах расчеты наличными денежными средствами могут производиться без ограничения суммы.

Без учета предельного размера наличных расчетов осуществляется расходование поступивших в кассы участников наличных расчетов наличных денег в валюте РФ на следующие цели: выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера; на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности; выдачу работникам под отчет (абз. 4 п. 6 Указания Банка России от 07 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»).

Наличные деньги в обращении[360]. По состоянию на 01 января 2015 г. в обращении (с учетом наличных денег в кассах учреждений Банка России) находились денежные знаки Банка России на сумму 8848,5 млрд руб., в том числе банкноты на сумму 8770,5 млрд руб. (6,6 млрд листов) и монета на сумму 77,7 млрд руб. (60,6 млрд кружков), монета из драгоценных металлов на сумму 0,3 млрд руб.

В 2014 г. сохранилась тенденция к увеличению количества

наличных денег в обращении. Темп прироста наличных денег в обращении составил 6,4 %, по сравнению с показателем 2013 г.

В структуре наличных денег на каждого жителя Российской Федерации в 2014 г. приходилось 45 банкнот, количество монеты – 414 монет.

Наблюдавшийся в 2014 г. рост цен вызвал изменения в купюрном составе наличных денег у населения. Возрос удельный вес банкнот номиналом 5000 руб. (с 67 % до 68,6 %), и уменьшился удельный вес банкнот номиналом 1000 руб. (с 26,2 % до 24,9 %) и 500 руб. (с 4,9 % до 4,6 %); удельный вес остальных банкнот остался неизменным.

В 2014 г. количество поддельных денежных знаков Банк России, выявленных, изъятых из обращения и доставленных в правоохранительные органы, составил 80 243 штук. Среди выявленных поддельных банкнот денежных знаков номиналами 1000 руб. – 16 545 штук и 500 руб. – 2100 штук, денежных знаков номиналом 5000 руб. – 60 911 штук.

Объем наличного денежного обращения структурных подразделений Банка России и кредитных организаций в 2014 г. составил 101,6 трлн руб., включая поступления и выдачи наличных денег через банкоматы и платежные терминалы банков в размере 28,3 трлн руб.

Общий объем поступлений в кассы банков составил 44,4 трлн руб. Большую часть поступлений составили поступления от продажи товаров (30,1 %), поступления на счета по вкладам физических лиц (23,6 %), поступления на банковские счета физических лиц (12,8 %). Наиболее быстро в 2014 г. росли поступления от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты (темп прироста составил 49,7 %). Более чем на 20 % увеличились также поступления от операций с недвижимостью (21,8 %) и поступления от операций с государственными и другими ценными бумагами, векселями (21,4 %). Объем поступлений наличных денег от банковских платежных агентов составил 0,2 трлн руб., от платежных агентов – 1,1 трлн руб.

Общий объем выдачи наличных денег из касс банков в 2014 г. составил 28,9 трлн руб. Наибольший объем выдач в 2014 г. приходился на выдачи со счетов по вкладам физических лиц (45,6 %), выдачи с банковских счетов физических лиц (17,8 %) и выдачи организациям Федерального агентства связи (9,1 %). Значительно возросли выдачи на операции с государственными и другими ценными бумагами, векселями (на 28 %), выдачи с банковских счетов физических лиц (на 22,7 %) и выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений (на 19,2 %).

Снизились выдачи на заработную плату и выплаты социального характера, стипендии (на 11 %), а также выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей (на 9,1 %) и выдачи займов и кредитов (на 7,5 %).

Потребители платежных услуг по-прежнему активно использовали банкоматы и платежные терминалы: в 2014 г. объем поступлений наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций составил 6,5 трлн руб. Объем выдач наличных денег через банкоматы составил 21,9 трлн руб.

3.5. Безналичные платежные инструменты

В отличие от наличных платежей сущность безналичных денежных расчетов состоит в том, что платежи производятся путем перечисления (перевода) денег со счета плательщика на счет получателя средств.

Безналичные платежи[361] – это денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя.

На протяжении последних лет отмечаются позитивные тенденции развития безналичных платежей. Всего в 2014 г. было осуществлено 12,8 млрд платежей на сумму 724,4 трлн руб. Средний размер платежа составил 56,7 тыс. руб. Ежедневно в среднем осуществлялось 51,7 млн платежей на сумму 2,9 трлн руб.

Подавляющая часть платежей проводилась в российских рублях (99,4 % от общего количества и 91,4 % от общего объема платежей небанковских организаций). Их количество в 2014 г. составило 12,7 млрд единиц на сумму 662,3 трлн руб. Объем был таким, что эквивалент годового ВВП оборачивался за 27 дней. Для сравнения: эквивалент годового ВВП оборачивался в Соединенном Королевстве за 6 дней.

В расчете на одну операцию платежи в иностранной валюте в 2014 г. были существенно крупнее, чем в российских рублях. Так, в среднем один платеж в иностранной валюте составил 828,1 тыс. руб., в 15,9 раз превысив средний платеж в российских рублях (52,1 тыс. руб.).

В 2014 г. количество и объем платежей небанковских финансовых организаций в российских рублях и иностранной валюте, совершенных через операторов по переводу денежных средств – кредитные организации – составили 12,6 млрд трансакций на сумму 608,0 трлн руб. Кредитные организации ежедневно обрабатывали 50,9 млн платежей небанковских финансовых организаций на сумму 2,5 трлн руб. Средняя сумма одного платежа составила 48,3 тыс. руб.

В структуре платежей клиентов кредитных организаций в 2014 г. в общем количестве преобладали платежи физических лиц (87,0 %), в общем объеме – платежи юридических лиц (95,0 %). Согласно опросу, проведенному в июле 2015 г. Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), у 89 % респондентов – юридических лиц не возникает проблем с банками при совершении платежей. Около 95 % опрошенных

устраивает степень автоматизации процесса проведения платежей через банк и скорость их проведения. Как отмечает НАФИ, этот рост был обусловлен активным использованием юридическими лицами при совершении платежей дистанционных каналов обслуживания, Согласно исследованиям НАФИ наиболее востребованной банковской услугой среди российских предприятий, особенно в сфере малого и среднего бизнеса, является дистанционное обслуживание (49 % от числа опрошенных). При этом малый бизнес все чаще ориентируется на интернет-банкинг, предлагающий интеграцию с учетными системами компаний и опции, позволяющие формировать необходимую аналитическую отчетность.

Все безналичные платежи производятся через банки, иные финансовые организации с использованием форм безналичных расчетов, предусмотренных банковскими правилами[362], посредством осуществления банковских переводов денежных средств на основании расчетных документов, которые оформляются в соответствии с установленными стандартами.

Расчетные документы. К расчетным документам относятся: платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера.

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты: наименование расчетного документа, номер, число, месяц, год его выписки; вид платежа; наименование банка плательщика, идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН), номер его счета; наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (далее – БИК), номер корреспондентского счета или субсчета; наименование получателя средств, номер его счета, ИНН; наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (далее – БИК), номер корреспондентского счета или субсчета; назначение платежа (в чеке не указывается), которое может быть указано как текстовым наименованием, так и кодовым обозначением. Налог, подлежащий уплате, выделяется отдельной строкой (в противном случае должно быть указано, что налог не уплачивается). Также в расчетных документах указывается сумма платежа, обозначенная цифрами и прописью; очередность платежа; подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

Реквизиты варьируются в зависимости от вида и порядка осуществления безналичных расчетов.

Расчетный документ оформляется в виде документа на бумажном носителе или электронного платежного документа в

форме: распоряжения плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств; распоряжения получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем). Количество экземпляров расчетных документов предоставляемых в банк на бумажных носителях устанавливается банком[363].

Безналичные расчеты осуществляются в определенных формах. Формы безналичных расчетов различаются видом используемого расчетного документа и порядком документооборота.

Формы безналичных расчетов. Гражданское законодательство (ст. 862 ГК РФ) допускает при осуществлении безналичных расчетов использование следующих форм расчетов: расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота[364].

Банковские правила предусматривают следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо, включающие расчеты инкассовыми поручениями, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) и расчеты в форме перевода электронных денежных средств. Порядок расчетов в рамках каждой из форм безналичных расчетов регулируется нормами Положения Банка России № 383-П, за исключением расчетов в форме перевода электронных денежных средств, регулирование которых осуществляется на основе общих норм, применяемых для всех форм безналичных расчетов, предусмотренных названным положением.

Все безналичные платежи производятся через банк, иные финансовые организации с использованием форм безналичных расчетов, предусмотренных банковскими правилами[365], посредством осуществления банковских переводов денежных средств на основании расчетных документов, которые оформляются в соответствии с установленными стандартами.

Безналичные платежи производятся через банки, иные финансовые организации посредством осуществления банковских переводов денежных средств. **Перевод денежных средств осуществляется в следующих формах безналичных расчетов** (п. 1.1 Положения Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П[366]):

Таблица 3.5

Расчеты платежными поручениями	Осуществление банком по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, денежного перевода на счет указанного плательщиком лица (ст. 863 ГК РФ)
Расчеты по аккредитиву	Осуществление банком по поручению плательщика об открытии аккредитива платежа получателю средств или оплаты, акцепта или учета переводного векселя либо дача полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель (ст. 867 ГК РФ)
Расчеты по инкассо	Банк (банк-эмитент) по поручению клиента осуществляет за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа (ст. 874 ГК РФ)
Расчеты чеками	Посредством расчетного документа (чека), предъявляемого в банк для получения денежных средств (ст. 877 ГК РФ)
Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)	Постоянное поручение, выдаваемое владельцем счета банку, содержащее наказ регулярно снимать с его счета суммы и выплачивать их третьей стороне[1];
Расчеты в форме перевода электронных денежных средств	Безналичные расчеты между продавцами и покупателями, банками и их клиентами, осуществляемые посредством компьютерной сети, систем связи с применением средств кодирования информации и ее автоматической обработки[2]

Стороны, между которыми производится расчет, вправе выбрать любую из указанных форм. Как правило, порядок расчетов устанавливается в договоре. Однако стороны по взаимному согласию могут поменять установленную договором форму расчетов, подписав дополнительное соглашение, либо по письменной просьбе одной из сторон – получателя денежных средств – произвести перевод в указанной им форме.

Расчеты по публичным обязательствам производятся в формах (с использованием расчетных документов), предусмотренных законодательством для данного конкретного случая.

Если по каким-либо причинам форма расчетов не определена, то расчеты могут в любом случае осуществляться платежными поручениями. Это объясняется тем, что при использовании этой формы расчетов не требуется совершение каких-либо действий со стороны получателя для получения платежа.

Банки, иные финансовые учреждения осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (взыскатели средств), банками.

Участники (субъекты) расчетов – плательщики; получатели средств (взыскатели); обслуживающие их банки; банки-корреспонденты.

Плательщики, получатели средств – юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся частной практикой, физические лица (далее – клиенты) и банки. **Взыскатели средств** могут являться получателями средств.

Структура безналичных переводов включает прямые дебеты и кредитовые переводы.

Прямое дебетование (или прямой дебет) – метод платежа, который позволяет кредиторам – получателям средств списывать средства со счета плательщика по инициативе бенефициара получателя. В виде прямого дебета осуществляются около четверти всех безналичных платежей. *Основной формой дебетовых платежных инструментов* являются прямой дебет по расчетам по инкассо, карточные платежи и чеки.

Кредитовый перевод – распоряжение плательщика своему

банку о списании средств со своего счета и перечисление их на счет получателя в его банке[367]. Кредитовые переводы являются наиболее распространенным платежным инструментом. В среднем в мировой практике они составляют около 1/3 всех безналичных платежей. *К числу кредитовых переводов* относят платежи платежными поручениями, аккредитивами и переводы без открытия банковского счета.

В России кредитовые переводы являются одним из основных платежных инструментов для совершения безналичных операций. Их доля в общем количестве поступивших в кредитные организации платежных распоряжений составляла 21,2 %, а в общем объеме достигала 96,2 %.

К числу стран, где по сравнению с другими платежными инструментами наиболее распространены кредитовые переводы, можно отнести Нидерланды, в которых, по данным международной статистики[368], в 2014 г. доля кредитовых переводов в общем объеме осуществленных в национальной валюте платежей составляла 98,1 %; Бельгию – 96,8 %; Великобританию – 96,7 %; Швейцарию – 96,3 % и Мексику – 96,1 %. По количеству наибольшей популярностью кредитовые переводы пользовались также в Швейцарии (53,5 %), Бельгии (39,8 %), Бразилии (37,4 %), Германии (32,9 %), Нидерландах (31,7 %) и Мексике (31,5 %)[369].

Наименьшей популярностью по количеству платежей кредитовые переводы пользовались в Саудовской Аравии (0,4 %), Сингапуре (1,0 %), Турции (7,1 %) и Канаде (9,0 %); по объему – в Сингапуре (21,8 %) и Канаде (34,8 %).

На долю платежей с использованием платежных поручений приходится чуть более половины от общего количества кредитовых переводов (52,4 %) и 99,0 % от их общего объема. Из 100 платежей платежными поручениями 78 приходилось на платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, 17 – на платежи физических лиц, 5 – на собственные платежи кредитных организаций. В общем объеме платежей платежными поручениями преобладали платежи юридических лиц (94,7 %).

Таблица 3.6

Структура кредитовых переводов в 2014 г. по видам расчетных документов

Платежное поручение	Аккредитив	Поручения физических лиц на перевод без открытия банковского счета
Доля в общем количестве и объеме кредитовых переводов		
52,4% — количество 99,0% — объем	< 1% — количество < 1% — объем	47,6% — количество 1,0% — объем
Доля распоряжений, поступивших в кредитные организации электронно		
80,1% — количество 87,6% — объем	6,3% — количество 18,3% — объем	53,3% — количество 16,1% — объем

Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, чаще используют электронные технологии. В 2014 г. количество и объем платежных поручений, представленных юридическими лицами в кредитную организацию в электронном виде, увеличились (на 7,5 % и 21,5 % соответственно), а на бумажных носителях, напротив, снизились (на 21,8 % и 7,9 %).

Электронная форма подачи распоряжений в рамках кредитовых переводов становится все более характерной и для физических лиц: в 2014 г. на такие платежи приходилось более половины всех кредитовых переводов физических лиц и 21,8 % от их объема. В структуре последних по количеству преобладали переводы физических лиц без открытия банковского счета, совершенные посредством банкоматов и платежных терминалов (почти 83,4 %), а по объему – платежи платежными поручениями (почти 77,1 %).

Доля платежей на основе прямого дебета в 2014 г. в общем количестве безналичных платежей клиентов кредитных организаций и собственных платежей кредитных организаций составила 0,7 %, в общем объеме – 0,3 %. За год в форме прямого дебета было осуществлено 84,8 млн операций на сумму 2,1 трлн руб.[370]

В структуре платежей в форме прямого дебета по количеству преобладали инкассовые поручения (53,3 %), по объему – платежные требования (73,0 %). В 2014 г. небанковскими организациями в кредитные организации было направлено 39,6 млн платежных требований на сумму 1,5 трлн руб.

В структуре платежей в форме прямого дебета преобладают платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями: 69,9 % от общего количества и 90,4 % от общего объема. Физические лица менее активно используют этот

инструмент при совершении платежей: на них приходится 30 из 100 платежей в форме прямого дебета, а удельный вес в общей стоимости составляет около 5 %. Более половины распоряжений в форме прямого дебета (как по количеству, так и по объему) было представлено в кредитные организации в электронном виде[371].

Рассмотрим правовую природу кредитовых переводов в форме расчетов платежными поручениями.

Расчеты платежными поручениями. При расчетах платежным поручением банк плательщика обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его банковском счете, или без открытия банковского счета плательщика – физического лица осуществить перевод определенной денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (ч. 1 ст. 863 ГК РФ).

Правовое регулирование расчетов платежными поручениями осуществляется § 2 гл. 46 ГК РФ, гл. 5 Положения о переводе денежных средств, Положением о платежной системе Банка России, иными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Субъекты расчетов платежными поручениями:

– плательщик – физическое либо юридическое лицо, которое инициирует платеж (дает поручение переводящему банку на перевод денежных средств);

– банк плательщика (переводящий банк) – кредитная организация, в которую обратился плательщик для осуществления перевода денежных средств, независимо от того, открыт ли у такого плательщика банковский счет в данной кредитной организации или нет;

– получатель денежных средств – физическое либо юридическое лицо, в пользу которого плательщик осуществляет перевод денежных средств;

– банк получателя денежных средств – кредитная организация, в которой у получателя открыт банковский счет.

В случае если у банка плательщика и банка получателя средств отсутствуют корреспондентские отношения, для осуществления перевода банк плательщика привлекает *банк-посредник.* Банком посредником могут быть несколько кредитных организаций либо расчетно-кассовые центры Банка России.

К документарным формам платежных инструментов, используемым при расчетах платежными поручениями, относятся

расчетные документы в форме: платежного поручения, заявления, банковского ордера и иного документа, установленного банком. Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту).

Платежное поручение – это расчетный документ с распоряжением плательщика обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Подавляющее большинство платежей юридические лица совершают путем кредитового перевода с использованием платежных поручений. По банковской статистике на переводы платежными поручениями приходится 70 из 100 платежей по количеству и 99 из 100 – по объему[372].

Банковский ордер применятся при осуществлении перевода денежных средств на банковский счет клиента – получателя средств, если плательщиком является банк. На платежи с использованием банковских ордеров приходилось 25,8 % от общего количества и 0,7 % от общего объема. Доля банковских ордеров по популярности платежных инструментов по количеству и объему составляли по 10 % и 4 % соответственно[373].

Этот расчетный документ применяется главным образом при оформлении операций, носящих систематический и массовый характер. В 2014 г. 87,3 % от общего количества собственных платежей кредитной организации (филиала) и 12,9 % от их общего объема осуществлялось с использованием банковского ордера (средняя сумма платежа составила 5,9 тыс. руб.). В общем количестве платежей, распоряжения по которым были направлены в кредитную организацию в электронном виде, доля банковских ордеров составляла 13,1 %. Более 70 % банковских ордеров по количеству и объему было составлено с использованием электронных технологий[374].

Перевод денежных средств без открытия банковского счета плательщиком – физическим лицом осуществляется на основании заявления на бумажном носителе, в котором должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств и банков, сумма перевода, назначение платежа и иная информация по согласованию с банком. На основании заявления о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица кредитная организация составляет платежное поручение.

Доля переводов физических лиц без открытия банковского счета в 2014 г. в общем количестве кредитовых переводов физических лиц составила 84,4 % (1,3 млрд трансакций), в общем объеме – более одной трети (4,7 трлн руб.). Средний размер

одного перевода составил 3,7 тыс. руб. В течение года на одного жителя страны в среднем приходилось 9 переводов на общую сумму 32,1 тыс. руб.

Об уровне спроса со стороны населения на данный вид платежных услуг свидетельствует тот факт, что объем переводов физических лиц без открытия банковского счета, совершенных в инфраструктуре кредитных организаций, более чем в 3 раза превышал совокупный объем почтовых переводов и платежей, совершенных физическими лицами через платежных и банковских платежных агентов, включая ФГУП «Почта России».

Переводы без открытия банковского счета на крупные суммы население в основном осуществляло в кассовых подразделениях кредитных организаций – через них прошло 46,7 % от общего количества и 83,9 % от общего объема переводов. На операции, осуществленные с использованием банкоматов и платежных терминалов, приходилось 53,3%и 16,1 % соответственно.

Получатели денежных средств, направленных посредством перевода без открытия банковского счета, находились главным образом в России. В пределах России было осуществлено в 55 раз больше переводов по количеству и в 8 раз больше по объему, чем за пределы страны.

В составе операций по осуществлению переводов без открытия банковского счета преобладали платежи физических лиц в пользу юридических лиц, прежде всего организаций, оказывающих услуги в сфере жилищно-коммунального хозяйства, государственных органов, – 91,4 % по количеству и 71,7 % по объему. Средний размер перевода составил 2,9 тыс. руб.

В российских рублях было осуществлено 99,2 % от общего количества переводов и 92,7 % от общего объема денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета. На переводы в иностранной валюте приходилось лишь 0,8 % и 7,3 % соответственно. Однако денежные переводы в иностранной валюте были значительно крупнее: средний размер денежного перевода в иностранной валюте составил 32,4 тыс. руб., превысив аналогичный показатель в российских рублях более чем в 9 раз.

На долю пяти крупнейших кредитных организаций в 2014 г. в общем количестве переводов без открытия банковского счета приходилось 72,8 %. Доминирующее положение занимали кредитные организации Московского региона (их доля составила 31,1 % в общем количестве и 37,4 % в общем объеме переводов) [375].

Процедура исполнения платежного поручения начинается с момента представления плательщиком в кредитную организацию платежного поручения или заявления, если плательщиком

является физическое лицо. Поручение плательщика исполняется банком при наличии средств на счете плательщика (если иное не предусмотрено договором между плательщиком и банком), в календарной очередности поступления расчетных документов. В случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов, предъявленных к оплате, поручения исполняются банком с соблюдением очередности списания денежных средств со счета, установленной ст. 855 ГК РФ и банковскими правилами.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк.

При надлежащем исполнении поручения плательщика переводимая сумма зачисляется на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя средств, который, в свою очередь, зачисляет ее на банковский счет своего клиента-получателя средств. После этого перевод денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями считается завершенным.

Аккредитивная форма расчетов. Аккредитивная форма безналичных расчетов применяется между экономическими субъектами в ходе исполнения коммерческих договоров.

Основным отличием аккредитива от платежного поручения является то, что платежи на основании платежного поручения являются безусловными, а при аккредитивной форме оплаты для совершения платежей предусматривается выполнение получателем денежных средств определенных в договоре условий[376].

Правовое регулирование расчетов аккредитивами осуществляется в соответствии с § 3 гл. 46 ГК РФ, гл. 6 Положения о переводе денежных средств иными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

К документарным формам платежных инструментов, используемым при расчетах аккредитивами, относится аккредитив.

Аккредитив – условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее – банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее – исполняющий банк) произвести такие платежи.

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в

соответствии с его указаниями (далее – банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств в пользу получателя средств при условии представления им документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий (исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (исполняющему) на исполнение аккредитива (ст. 867 ГК РФ).

Субъекты ***расчетов по аккредитиву,*** плательщик (покупатель); банк-эмитент (банк плательщика) – открывает аккредитив; получатель денег (продавец); исполняющий банк (банк продавца) – исполняет аккредитив. В качестве исполняющего банка могут выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк.

Аккредитив выставляется между банком-эмитентом и исполняющим банком.

Банк-эмитент – банк, который по заявлению клиента (покупателя) открывает аккредитив, в котором даны условия и перечень документов, необходимых для перевода денежных средств на расчетный счет продавца, и производит платежи получателю средств или оплату, акцепт или учет переводного векселя.

Банк-эмитент может дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Исполняющий банк – банк продавца, который контролирует исполнение требований аккредитива, а при полном их выполнении зачисляет на расчетный счет указанную в аккредитиве сумму.

Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

Аккредитив по своей сути представляет сделку, обособленную от договора купли-продажи или иного договора, на котором может быть основан. Участвующие в расчетах по аккредитиву банки не связаны обязательствами по таким договорам. Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств и может быть открыт как в российской, так и в иностранной валюте.

Использование аккредитивной формы оплаты и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре между плательщиком и получателем денежных средств.

Аккредитивы классифицируются по различным признакам, в том числе в зависимости от порядка предоставления денежного покрытия исполняющему банку и условий их открытия.

По способу предоставления денежного покрытия

исполняющему банку аккредитивы подразделяются на: *покрытые (депонированные)* и *непокрытые (гарантированные)*.

При открытии *покрытого (депонированного)* аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива (п. 2 ст. 867 ГК РФ).

При открытии *непокрытого (гарантированного)* аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. Такой аккредитив может рассматриваться как одна из форм краткосрочного кредита, так как средства по аккредитиву списываются непосредственно с корреспондентского счета банка-эмитента, а не со счета плательщика. Эта форма аккредитивных расчетов используется в случае наличия корреспондентских отношений между участвующими в расчетах банками.

В зависимости от условий открытия аккредитивы подразделяются на *отзывные* и *безотзывные*.

Отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств (ст. 868 ГК РФ). Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не установлено иное.

Безотзывным признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств и в котором имеется соответствующая отметка. Такой аккредитив представляет собой твердое обязательство банка оплатить продавцу поставку, работу или услугу при выполнении последним всех условий аккредитива.

Безотзывной аккредитив может быть подтвержденным. Подтверждение безотзывного аккредитива осуществляет исполняющий банк по просьбе банка-эмитента. Такое подтверждение при условии, что предусмотренные документы представлены и соблюдены все условия аккредитива, составляет твердое обязательство исполняющего банка в дополнение к обязательству банка-эмитента.

Подавляющее большинство аккредитивов являются безотзывными. Преимущество безотзывного аккредитива для получателя средств заключается в том, что банк-эмитент должен осуществить платеж по нему, даже если плательщик изменит свое намерение.

В международной банковской практике встречаются и иные виды аккредитивов.

Механизм расчетов аккредитивами[377]. Инициатором платежа в аккредитивной операции выступает плательщик. Он подает в банк-эмитент заявление об открытии аккредитива по форме, утвержденной банком.

Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком с учетом соответствующих банковских требований.

Содержание аккредитива должно соответствовать требованиям п. 6.7 Положения о переводе денежных средств и отражать следующую обязательную информацию: номер и дату аккредитива; сумму аккредитива; реквизиты плательщика; реквизиты банка-эмитента; реквизиты получателя средств; реквизиты исполняющего банка; вид аккредитива; срок действия аккредитива; способ исполнения аккредитива; перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к ним; срок представления документов; порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков. В заявлении на открытие аккредитива может быть указана и иная информация.

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока его действия и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов. В исполняющий банк названные документы могут представляться в электронном виде, если это предусмотрено условиями аккредитива. Также получатель средств может представить документы непосредственно в банк-эмитент.

В качестве документов, подтверждающих выполнение продавцом условий аккредитива (отгрузку товаров, выполнение работ, оказание услуг и т. п.), могут быть предусмотрены: накладная на отпуск материалов; товарная накладная; товарно-транспортная накладная; железнодорожная накладная; счет-фактура; акт выполненных работ; иные документы, предусмотренные договором между получателем и плательщиком.

Срок проверки банком (исполняющим или банком-эмитентом) представленных документов составляет пять рабочих дней. При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет зачисление соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

Не позднее трех рабочих дней после исполнения аккредитива исполняющий банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и

приложением представленных документов.

Доля кредитовых переводов, применяемых в рамках аккредитива, оставалась незначительной (около 0,1 % в общем объеме кредитовых переводов). По количеству операций в рамках расчетов по аккредитиву преобладали операции физических лиц (82,3 %), а по объему – платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (69,9 %), 6,3 % от общего количества и 18,3 % от общего объема аккредитивов было представлено в кредитные организации электронно[378].

Платежи в форме прямого дебета осуществляются посредством расчетов по инкассо.

Расчеты по инкассо. Инициатором платежа при расчетах в порядке инкассо является получатель денежных средств, который является кредитором по основному обязательству и обладает правом предъявлять к счету плательщика распоряжение о переводе денежных средств. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (далее – исполняющий банк).

Расчеты по инкассо – банковская операция, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании поручения взыскателя осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Правовое регулирование расчетов по инкассо осуществляется в соответствии с § 4 гл. 46 ГК РФ, гл. 7 и 9 Положения о переводе денежных средств иными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

К документарным формам платежных инструментов, используемым для получения платежа по инициативе плательщика относятся расчетные документы, инкассовые поручение, платежные требования, банковские ордера и иные документы, установленные банками.

Положение о переводе денежных средств содержит правовое регулирование двух разновидностей инкассо: расчеты инкассовыми поручениями и расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяются платежные требования или иное распоряжение, форма которого разрабатывается банком самостоятельно. Применение платежных требований для расчетов предусматривается сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без

его распоряжения на основании платежных требований.

При осуществлении безналичных расчетов в форме расчетов инкассовыми поручениями применяются инкассовые поручения. Применение инкассовых поручений осуществляется в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств в бесспорном порядке, установленных законом. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

Инкассовые поручения применяются. ъ) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции; б) для взыскания по исполнительным документам; в) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения[379].

Если получателем средств является банк плательщика, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

В целях исполнения распоряжения взыскателя средств в форме заявления, уведомления или извещения, предъявленного непосредственно в банк плательщика, указанный банк составляет инкассовое поручение.

Списание денежных средств в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в бесспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения (платежные требования) на списание денежных средств без его согласия, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания без согласия плательщика).

Отсутствие условия о списании денежных средств по требованию получателя средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа

банком в оплате распоряжения о переводе денежных средств.

Механизм инкассо состоит из трех стадий: стадии представления расчетных (инкассового поручения и платежного требования) и иных документов, стадии акцепта плательщика и стадии получения исполнения (платежа и (или) акцепта) от должника и передачи денежных средств получателю средств.

Стадия акцепта существует только при расчетах в форме прямого дебетования.

На третьей стадии инкассо осуществляется перевод денежных средств с целью их зачисления на банковский счет получателя средств.

Акцепт плательщика – односторонняя сделка плательщика по распоряжению денежными средствами, находящимися на его банковском счете в исполняющем банке.

В результате акцепта плательщик разрешает банку списать соответствующую сумму с принадлежащего ему банковского счета с целью исполнения денежного обязательства перед получателем средств, указанному в платежном требовании.

По общему правилу акцепт должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета, заключенным между исполняющим банком и плательщиком.

Если в течение срока для акцепта распоряжение об акцепте платежного требования не будет получено исполняющим банком либо будет получен отказ от акцепта, на исполняющем банке лежит обязанность незамедлительно известить банк-эмитент о причинах неплатежа или отказа от акцепта. Банк-эмитент, в свою очередь, информирует об этом клиента, запросив у него указания относительно дальнейших действий.

Исполнение распоряжений по инкассо производится банком строго в установленные сроки. При оплате в бесспорном порядке исполняющий банк должен немедленно по получении инкассового поручения произвести платеж. Если при расчетах платежными требованиями установлен срок платежа, который по общему правилу осуществляется после акцепта, исполняющий банк должен для получения акцепта плательщика представить документы к акцепту немедленно по получении платежного требования, а требование платежа должно быть сделано не позднее дня наступления указанного в документе срока платежа.

Частичное исполнение распоряжений по инкассо осуществляется банком в случаях, предусмотренных договором, посредством использования платежного ордера в электронном виде или на бумажном носителе. Платежный ордер, составляемый банком в целях частичного исполнения

распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Моментом исполнения денежного обязательства при расчетах по инкассо является момент списания инкассируемой суммы с банковского счета плательщика.

Расчеты чеками. К документарным формам платежных инструментов, используемым при расчетах чеками, относится чек.

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (ст. 877 ГК РФ).

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются Гражданским кодексом РФ (§ 5 гл. 46 ГК РФ), а в части, им не урегулированной, другими законами[380], Положением о чеках[381], иными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Чек, как и любая ценная бумага, имеет *ряд обязательных реквизитов* (ст. 878 ГК РФ): а) наименование «чек», включенное в текст документа; б) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму; в) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж; г) указание валюты платежа; д) указание даты и места составления чека; е) подпись лица, выписавшего чек, – чекодателя.

Помимо этого нормативными актами предусматриваются обязательные правила по заполнению чека. Чеки заполняются от руки чернилами или шариковыми ручками в соответствии с правилами, изложенными на обложках чековых книжек. Все реквизиты чека должны быть заполнены. Никакие поправки и помарки в чеках не допускаются. Испорченные чеки из чековой книжки[382] не удаляются.

Субъекты (участники) отношений по чеку:

– чекодатель – лицо, выписавшее чек, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков;

– чекодержатель – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, либо лицо, которое является держателем чека;

– плательщик – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Распоряжение чекодателя не связано с наступлением каких-либо условий, обязанность банка по уплате указанной в чеке суммы возникает с момента предъявления чека. Обязанность банка основывается на чековом договоре между банком и

клиентом, при этом используются как собственные средства клиента, находящиеся на его счете в банке, так и заемные средства. Оплата по чеку производится наличными или безналичным путем.

Различаются несколько видов чеков:

– *чек на предъявителя.* Передается путем простого вручения;

– *ордерный чек* – чек, передача которого возможна при помощи индоссамента (передаточная надпись на обороте чека). Ордерный чек содержит в тексте наименование первого приобретателя;

– *именной чек* (не может передаваться по индоссаменту другим лицам, содержит имя чекодержателя)[383].

Плательщиком по чеку может быть только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, и с которым у него заключен соответствующий договор. Чекодатель не может быть плательщиком по чеку.

Выраженное в чеке предложение уплатить указанную в нем сумму может быть отменено чекодателем. Отмена акцептованного чека допускается не иначе, как при представлении самого чека.

Чеки выдаются чекодателем как средство платежа по денежным обязательствам. Однако обязательство по оплате считается исполненным не с момента выдачи чека, а с момента получения чекодержателем денежных средств (получения наличными в банке или зачислением денежной суммы на его банковский счет). Таким образом, сама выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан[384].

Оплата чека. Представление чека в банк, обслуживающий чекодателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Чек должен содержать все обязательные реквизиты и подписан уполномоченным лицом, подписью согласно образцу. Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Под этим следует понимать оплату уполномоченным банком чека за счет средств чекодателя с его счета, открытого в этом банке. В случае депонирования средств порядок и условия депонирования средств для покрытия чека устанавливаются банковскими правилами, а также соглашением между банком и клиентом. Выписываемый чекодателем чек должен иметь покрытие в виде денежных средств, предварительно депонированных им на специальный банковский счет. Банк может иметь договоренность с чекодателем об оплате чеков на

определенную сумму сверх имеющихся у него на счете средств путем предоставляемого кредита-овердрафта.

Чек подлежит оплате по предъявлении. ***Срок для предъявления чека к оплате*** составляет 10 дней со дня его выдачи. При исчислении срока день выдачи чека в расчет не принимается. Если окончание срока для предъявления чека падает на нерабочий день, то последним днем срока для предъявления чека считается следующий рабочий день. По истечении срока предъявления к оплате чек оплате не подлежит. Однако, если чек предъявлен к платежу на следующий день после истечения срока через нотариальный орган, чек должен быть оплачен[385].

Объявление чекодателя после выдачи чека несостоятельным, если оно стало известно плательщику, обязывает последнего к отказу в оплате чека. Настоящее правило не применяется в случае акцепта чека, произведенного плательщиком до того, как ему стало известно объявление чекодателя несостоятельным. Никакие другие изменения в правовом положении чекодателя, а также ликвидация юридического лица, выдавшего чек, или смерть чекодателя не дают плательщику права отказывать в оплате чека.

Инкассирование чека. Чекодержатель может предъявить чек для оплаты не только в банк чекодателя, но и в свой банк, в котором он пользуется услугами. В таком случае чек также считается предъявленным к оплате и подлежит исполнению банком чекодержателя по инкассо. Банковская операция при этом осуществляется в том же порядке, который предусмотрен для исполнения инкассового поручения. При этом банк должен проверить наличие обязательных реквизитов, соответствие внешней формы чека установленным требованиям, срок для предъявления чека к оплате.

В случае представления чека на инкассо зачисление денежных средств производится на расчетный счет чекодержателя только после получения их банком чекодержателя от плательщика – банка чекодателя. Между чекодержателем и банком может быть заключен договор, содержащий условия об ином порядке получения денежных средств по инкассированному чеку[386].

Ввиду исторически сложившихся условий чеки не получили широкого распространения в платежной системе России. Они занимают наименьшую долю в структуре безналичных платежных инструментов. В 2014 г. с их использованием было проведено 4,3 тыс. платежей на сумму 39,4 млрд руб. Из них более четверти от общего количества и 3,8 % от общего объема приходилось на платежи юридических лиц, не являющихся кредитными

организациями, 8,7 % и 1,5 % соответственно – на платежи физических лиц, 65,9 % и 94,6 % – на собственные платежи кредитных организаций[387].

3.6. Электронные деньги

Различные источники приводят разнообразные определения понятия «электронные деньги». Например, в Рекомендациях Евросоюза 1997 г. **электронные деньги** – это хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов и выражающие сумму обязательств эмитента перед держателем по погашению электронных денег[388].

Позднее определение европейского законодательства включает предоплаченные карты (иногда называемые электронными кошельками) и предоплаченные программные продукты, которые используют компьютерные сети (иногда называемые цифровой наличностью). **Электронные деньги** – хранимая стоимость или предоплаченный продукт[389], в котором данные о средствах или стоимости, доступных держателю для многоцелевого использования, хранятся на электронном устройстве, принадлежащем держателю[390].

Европейская комиссия определяет, что «**электронные деньги** являются суррогатом наличности (монет и банкнот) и хранятся на электронном устройстве. Они позволяют осуществлять безналичную оплату небольших сумм в разнообразных средах, в том числе через торговый терминал, мобильный телефон или Интернет»[391]. Данное определение применимо к ситуациям, в которых провайдер платежных услуг эмитирует инструменты с предоплаченной стоимостью в обмен на средства, используемые третьей стороной для осуществления платежей.

С точки зрения международной терминологии **электронные деньги (electronic money)** – стоимость, хранящаяся электронным способом в устройстве, таком как карта с микропроцессором или жесткий диск персонального компьютера[392].

Эмитентом электронных денег в системе хранимой стоимости или аналогичной предоплаченной системе электронных денег является организация, которая получает платеж в обмен на стоимость, распространяемую в системе, и обязуется оплатить или предоставить возмещение по операциям либо возвратить остатки, предъявленные ей.

Расчеты электронными деньгами осуществляются **эквайрером** – организацией, признающей обязательства эмитента и осуществляющей расчеты с организациями торговли или услуг по операциям, совершаемым с использованием электронных денег, и (или) выдающей наличные денежные

средства держателям, не являющимся ее клиентами.

В зависимости от используемого программно-технического устройства, на котором они хранятся, различают электронные деньги: а) на аппаратной основе карт (смарт-карты) – носителем электронных денег выступает портативное специализированное компьютерное устройство с интегральной схемой, содержащей микропроцессорный чип, размещенной на банковской карте или специальном устройстве; б) на основе программного обеспечения – носители электронных денег размещены на специальном программном обеспечении, установленном на персональном компьютере (браузере) держателя либо на сервере эмитента, которые могут применяться для перевода электронной стоимости[393].

Пространственное перемещение электронных денег может осуществляться либо путем физического вручения смарт-карты при совершении трансакции, либо путем передачи электронных денег посредством телекоммуникационных сетей (в частности. Интернет). **Сетевые электронные деньги** – электронные деньги на программной или аппаратной основе, используемые в телекоммуникационных сетях. Отличительной особенностью электронных денег от традиционных безналичных денег является их анонимность, степень которой зависит от конкретной платежной системы.

В интерпретации российского законодательства **электронные деньги** – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами, в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными деньгами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций[394].

Платежные системы электронных денег – это системы, оперирующие цифровой наличностью в форме эмитированных организатором (оператором) системы денежных единиц, которыми можно расплатиться или обменять на наличные денежные средства у соответствующих участников системы. В такие платежные системы клиенты вносят денежные средства через банки, платежные терминалы и банкоматы, почтовую сеть, другие системы электронных денег на базе Интернета и с помощью предоплаченных карт и в дальнейшем используют электронные деньги для покупок в Интернете, оплаты коммунальных услуг, внутренних и международных денежных переводов, погашения потребительских кредитов и т. п.

Платежи электронными деньгами могут осуществляться, минуя банковскую систему т. е. перенос электронных денег (информации о денежных обязательствах эмитента) производиться непосредственно с устройства (компьютер или карта с микропроцессором) одного держателя (плательщика) на устройство другого (получателя). Доля электронных денежных средств в платежных системах России по популярности платежных инструментов по количеству составляет 10 % и по объему 4 % от общего числа используемых платежных инструментов.

Организациями, которые выполняют функции эквайрера, эмитента и расчетного агента в рамках платежных систем на базе электронных денег, могут являться не только кредитные организации, но и другие юридические лица[395].

В целях сохранения монополии государства на выпуск законного платежного средства и контроля за ростом денежной массы в обращении большинство государств разрешает выпуск только предоплаченных электронных денег, когда клиент получает их только в обмен на эквивалентную сумму наличных или безналичных средств, а в качестве эмитентов могут выступать лишь банки[396]. Например, российские кредитные организации осуществляют эмиссию электронных денег в форме предоплаченного платежного продукта.

Предоплаченный платежный продукт – денежное обязательство банка в электронной форме, заменяющее в процессе его обращения требования физических или юридических лиц по оплате товаров, работ и услуг. Клиентом (держателем) является физическое лицо, принявшее условия договора эмиссии предоплаченного платежного продукта и получившее право совершать расчетно-кассовые операции с использованием предоплаченного платежного продукта в процессе его обращения. Кредитные организации в большинстве случаев выступают в роли

эмитентов, эквайреров и расчетных агентов для участников платежей на базе электронных денег, привлекая в качестве процессинговых центров организации, специализирующиеся в области информационно-коммуникационного и технологического обеспечения платежно-расчетных взаимоотношений[397]. Электронные денежные средства (далее – ЭДС) для многих российских пользователей платежных услуг стали привычным платежным инструментом.

Популярность электронных денежных средств в России[398] показали результаты исследования TNS Россия, проведенного в апреле – мае 2014 г… Согласно этим исследованиям 40 % российских пользователей электронных денег расплачиваются ими как через компьютер, так и через мобильное устройство.

В опросе участвовали экономически активные пользователи в возрасте от 20 до 44 лет из городов с населением от 700 тыс. человек. Опрос показал, что об электронных деньгах знают все участники опроса, 73 % респондентов пользуются ими минимум раз в год, почти 50 % – раз в месяц и чаще.

Пять самых популярных категорий платежей электронными кошельками: интернет-покупки, сотовая связь, денежные переводы, коммунальные услуги, цифровой контент. С компьютеров чаще всего россияне оплачивают онлайн-покупки, со смартфонов – мобильную связь.

Молодежь в возрастной категории от 20 до 24 лет активнее других использует электронные деньги для покупки билетов на концерты и оплаты онлайн-контента. Пользователи в возрасте от 35 до 44 лет чаще других оплачивают ими мобильную связь и коммунальные услуги.

В 2014 г. наблюдался *устойчивый рост показателей, характеризующих рынок электронных денежных средств.* Так, на 1 января 2015 г. количество операторов электронных денежных средств составило 97 кредитных организаций (годом ранее – 82). В течение года ими было эмитировано 350 млн электронных средств платежа (далее – ЭСП) по переводу ЭДС. Проведено 1,1 млрд операций на сумму 1,1 трлн руб. Они почти полностью (около 99 % как по количеству, так и по объему) были представлены операциями физических лиц, которые в среднем в день совершали 3,1 млн операций на сумму 3,0 млрд руб. Средняя сумма операции равнялась 997 руб.

Несмотря на высокие темпы роста доля безналичных операций по переводу ЭДС по сравнению с другими платежными инструментами, используемыми физическими лицами при совершении безналичных платежей, пока остается незначительной – 8,7 % по количеству и 0,2 % по объему. Для

сравнения: доля операций с использованием расчетных и кредитных карт в общем количестве и объеме безналичных операций физических лиц составляла 54,1 % и 2,0 % соответственно. Это обусловлено спецификой использования ЭДС: они применяются преимущественно при осуществлении дистанционных покупок в Интернете, в основном на небольшие суммы. Из 100 платежей, совершенных физическими лицами посредством сети Интернет, 74 приходилось на платежи, совершенные с использованием ЭДС, 20 – на платежи с использованием расчетных и кредитных карт, 6 – на платежи с использованием других инструментов. Их доля по объему в платежах через Интернет значительна – 29,9 %.

По целям платежа с использованием ЭДС в их составе можно выделить оплату услуг мобильной связи, Интернета и коммерческого телевидения, товаров и услуг, заказанных через Интернет или по каталогам, коммунальных услуг и электроэнергии, услуг стационарной телефонной связи, а также перевод денежных средств на другой электронный кошелек или банковский счет.

Пользователи отдают предпочтение неперсонифицированным ЭСП – на них приходилось 69,6 % операций по количеству и 38,9 % по объему. Удельный вес операций с персонифицированными ЭСП составил 30,3 % по количеству и 59,9 % по объему, доля корпоративных ЭСП весьма незначительна. Средние суммы переводов ЭДС с использованием неперсонифицированных, персонифицированных и корпоративных ЭСП составили 563, 1990 и 9140 руб. соответственно.

Более 83 % в структуре эмитированных ЭСП по переводу ЭДС приходилось на предоплаченные карты – 290,6 млн единиц. Из 100 операций по переводу ЭДС, совершенных в 2014 г… 75 представляли собой операции с использованием предоплаченных карт, что составляет 78,9 % от общего объема переводов ЭДС. За год было проведено 822,4 млн таких операций на сумму 875,6 млрд руб., большую часть из которых составляли безналичные операции (98,9 % от общего количества и 92,1 % от общего объема).

На рынке платежных услуг отмечается процесс интеграции таких платежных инструментов, как электронные деньги и платежные карты. Электронные деньги позволяют держателям платежных карт расширить свои платежные возможности, поскольку для клиента платежная карта становится источником пополнения «электронного кошелька» на необходимые суммы без раскрытия информации о платежной карте. Одновременно у

держателя платежной карты сохраняется функциональность карточных платежей. Подобные интеграционные проекты реализуются и российскими кредитными организациями.

Популярность получают также «виртуальные предоплаченные карты», выпускаемые в электронном виде и предназначенные исключительно для платежей в Интернете (номинал карты может быть равен сумме покупки, что существенно снижает риски несанкционированных операций). Кроме того, отмечается востребованность предоплаченных карт, выпускаемых на материальном носителе (часто как «кобейджинговый продукт» с международной платежной системой), которые могут использоваться кроме стандартных операций для переводов без открытия счета, в программах лояльности, как средство доступа к сервису интернет-банкинга.

В 2014 г. уровень концентрации платежных услуг в сфере переводов ЭДС оставался достаточно высоким. На долю пяти крупнейших банков приходилось 72,9 % от общего количества активных ЭСП по переводу ЭДС[399].

3.7. Платежные банковские карты

Расчеты с использованием платежных карт являются одной из форм безналичных расчетов, при помощи специального инструмента – платежной карты – осуществляется безналичный перевод денежных средств.

Платежи с использованием платежных карт относятся к розничным платежным услугам. С каждым годом отмечается увеличение доли платежей с использованием платежных карт в общем количестве и объеме платежей физических лиц. Так, в 2014 г. по сравнению с 2013 г. этот показатель увеличился с 59,8 % до 65,2 % по количеству, с 33,4 % до 39,4 % по объему[400].

Правовое регулирование расчетов с использованием платежных банковских карт осуществляется на основании общих норм ГК РФ, Закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Положения о переводе денежных средств, Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (далее – Положение об эмиссии платежных карт) и договоров, заключаемых между участниками карточных расчетов. Содержание таких договоров определяется правилами и стандартами платежных систем, участниками которых являются кредитные организации.

К документарным формам платежных инструментов, используемым при расчетах с использованием платежных банковских карт, относятся платежные банковские карты.

Платежная банковская карта – это техническое идентификационное средство с особым видом информации, содержащейся на нем, с помощью которой осуществляются наличные расчетные операции и безналичный перевод денежных средств[401].

Платежные карты являются инструментом безналичного перечисления денежных средств, предназначенным для совершения физическими и юридическими лицами платежно-расчетных операций[402].

Виды банковских карт. Платежные банковские карты выпускаются банками – членами соответствующей платежной системы, которые получили для этого лицензию на выпуск карт определенного вида – эмитентами платежных банковских карт.

Эмитент *(card issuer)*[403] – кредитная организация, осуществляющая эмиссию карт, которая представляет собой деятельность по выпуску платежных карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении

операций с использованием выданных им карт. Эмитент берет на себя финансовые обязательства перед своими клиентами по выданным им платежным картам.

Кредитные организации имеют право выпускать следующие виды платежных банковских карт: расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты и предоплаченные карты, держателями которых являются физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (далее – держатели).

Расчетная (дебетовая) карта – электронное средство платежа, используемое для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита – суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта – электронное средство платежа, используемое для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта – электронное средство платежа, используемое для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации-эмитенту в соответствии с требованиями Закона национальной платежной системе.

Пунктами приема банковских карт могут быть: а) пункты выдачи (приема) наличных денежных средств – структурные подразделения эквайреров, такие как кассы кредитной организации или ее подразделений, обменные пункты, банкоматы (АТМ – *automated teller machine)* и т. д., выдающие или принимающие наличные денежные средства с использованием банковских карт; б) торгово-сервисные предприятия *(point of sale)* – организации, принимающие карты в качестве платежного инструмента для расчетов за реализуемые держателям карт товары и услуги[404].

Платежная банковская карта (расчетная (дебетовая) карта, кредитная карта и предоплаченная карта) признаются электронным средством платежа, которое используется для совершения операций ее держателем (физическим лицом, в том числе уполномоченным юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем) в пределах расходного лимита (п. 1.5

Положения об эмиссии банковских карт).

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств (в частности, клиенту кредитной организации) составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств (п. 19 ст. 3, ст. 11 Закона о платежной системе).

К числу электронных средств платежа помимо банковских платежных карт относятся платежные терминалы, банкоматы, интернет, компьютер[405], а также иные технические устройства, позволяющие создавать информацию о платежах и обмениваться ею в электронной форме.

Платежный терминал – устройство для осуществления наличных денежных расчетов в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица организации или индивидуального предпринимателя, осуществляющих наличные денежные расчеты).

Банкомат – устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с Законом о платежной системе) выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению клиентов по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений[406].

Таблица 3.7
Операции с использованием платежных банковских карт

Клиент — физическое лицо (п. 2.3 Положения об эмиссии банковских карт)	*Юридические лица и индивидуальные предприниматели* (п. 2.5 Положения об эмиссии банковских карт)
— получение наличных денежных средств в валюте РФ или иностранной валюте на территории РФ; — получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ;	— получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплата командировочных и представительских расходов;

Клиент — физическое лицо (п. 2.3 Положения об эмиссии банковских карт)	*Юридические лица и индивидуальные предприниматели* (п. 2.5 Положения об эмиссии банковских карт)
— оплата товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте — за пределами территории РФ; — иные операции в валюте РФ, в отношении которых законодательством РФ не установлен запрет (ограничение) на их совершение; — иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.	— оплата расходов в валюте РФ, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплата командировочных и представительских расходов, на территории РФ; — иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение; — получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов; — оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ; — иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Оплата товаров и услуг с помощью платежных банковских карт является самым удобным и распространенным способом расчетов среди населения. Чтобы торгово-сервисному предприятию получить право принимать банковские платежные карты в оплату товаров, работ или услуг, такие организации предварительно заключают договор с банком – членом соответствующей платежной системы, который получил от нее лицензию на эквайринг Такой договор получил название эквайринг.

Эквайринг – деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли по операциям, совершаемым с использованием

банковских карт.

Эквайрер – кредитная организация, которая осуществляет расчеты с предприятиями торговли по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и (или) выдает наличные денежные средства держателям карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций.

При осуществлении расчетов между держателем карты и торгово-сервисным предприятием различают онлайн-операции, перед выполнением которых происходит соединение с центральным компьютером в процессинговом центре для авторизации, и офлайн-транзакции, при выполнении которых между участниками и клиентами платежной системы нет непосредственной связи, поэтому авторизация и расчетная операция проводятся (оформляются) в кредитной организации-эквайрере позднее.

Транзакция *(transaction)* – единичная операция использования карты для приобретения товаров или услуг, получения либо сдачи наличных денежных средств, следствием которой является списание или зачисление средств на счетах участников и клиентов платежной системы[407].

Расчеты с использованием платежных карт осуществляются через расчетных агентов. Обеспечивают проведение расчетов процессинговые (операционные) центры, которые осуществляют процессинг

Расчетный агент (расчетно-клиринговый центр) – кредитная организация, осуществляющая расчетные операции между участниками платежной системы (эмитентами и эквайрерами).

Процессинговый (операционный) центр – организация, обеспечивающая информационное, коммуникационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетных взаимоотношений.

Процессинг *(processing)* – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с платежными картами и осуществляемая процессинговым центром.

Держатели платежных карт *(card holder)* – физические и юридические лица (клиенты), осуществляющие с использованием карт расчетные или кассовые операции. Владельцем карты обычно считается организация-эмитент платежной карты, а не ее держатель.

Взаимодействие держателя банковской карты с торгово-сервисным предприятием и банком-эмитентом может осуществляться путем дистанционного обслуживания с использованием различных информационно-коммуникационных

технологий (мобильные средства связи, платежные терминалы, Интернет и т. п.)[408].

При совершении операции с использованием платежной карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Документ по операциям с использованием платежной карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.

Система расчетов на базе платежных банковских карт основана на организационно-юридическом образовании – платежной системе, которая обеспечивает организационную, технологическую и техническую поддержку системы расчетов. Системы расчетов могут быть международными, инфраструктура расчетов по которым распространяется на многие страны, или национальными, которые распространяются на одну страну. Главной особенностью платежной системы на основе банковской карты является возможность эмиссии (выпуска) банковских платежных карт любой банковской структурой любой страны, подписавшей соответствующее соглашение с платежной системой. При этом платежная система делегирует свои права коммерческим банкам по развитию сети приема платежей по картам *(point of sale)* и оснащение этих точек приема платежей специальными POS-терминалами[409].

Платежные системы на основе банковских платежных карт функционируют на базовых принципах электронных расчетно-платежных систем, а именно: клиенты открывают счет в банке, банк эмитирует пластиковую карту для дистанционного управления этим счетом, денежные средства хранятся в виде счетных (безналичных) денег на счете клиента и в виде электронных виртуальных денег на карточном счете, внешнеэкономическая деятельность на карточных счетах используются для online-расчетов, которые дублируются межбанковскими расчетами безналичными деньгами.

Система расчетов на основе банковских платежных карт строится по принципу авторизации банковских платежных карт по следующим основным параметрам: номер карты, полное имя владельца, CVV2 (секретный код карты) и срок действия карты. Для использования банковских платежных карт в банкоматах и специализированных терминалах с целью дополнительной авторизации клиента используется PIN-код.

Расчеты с помощью расчетных (дебетовых) карт осуществляются на основании договора о выдаче и использовании банковской карты и договора банковского счета, регламентирующего расчеты с использованием платежных

банковских карт (так называемый договор карточного счета). Такие договоры могут включать условие о возможности получения клиентом кредита на оплату расчетных документов в случае недостаточности денежных средств на карточном счете (условие о предоставлении овердрафта). В этом случае сумма, в пределах которой могут осуществляться расчеты (расходный лимит), увеличивается на сумму предоставленного кредита.

Кредиты в форме овердрафта для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, предоставляются посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета, а также без использования банковского счета клиента, если это предусмотрено кредитным договором при предоставлении денежных средств в валюте Российской Федерации физическим лицам, а в иностранной валюте – физическим лицам-нерезидентам. Документальным подтверждением предоставления кредита без использования банковского счета клиента является поступивший в кредитную организацию реестр операций, если иное не предусмотрено кредитным договором.

Погашение (возврат) кредита, предоставленного для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, осуществляется в аналогичном порядке, который применяется в банковской практике по погашению кредитов. Физические лица могут осуществлять погашение кредита наличными деньгами с использованием банкоматов.

Платежные карты, статистические данные использования[410]. Развитие дистанционных платежных сервисов, основным инструментом которых являются платежные карты, имеет ключевое значение для решения задач формирования инновационной модели развития безналичных расчетов, обеспечения доступности платежных услуг для населения в отдаленных и труднодоступных местностях, снижения издержек хозяйствующих субъектов и государства.

К концу 2014 г. количество выпущенных в России платежных карт достигло 227,7 млн, или 1,6 карты на одного жителя. Большинство из них (68,6 %) относилось к категории дебетовых, кредитные карты составляли 14,0 %, расчетные карты «с овердрафтом» – 17,4 %. Наиболее быстро росло предложение кредитных карт: за год их количество выросло на 8,8 %, в то время как темпы прироста числа расчетных карт составили лишь 4,0 %.

Вместе с тем такие факторы, как насыщение рынка и непростая общеэкономическая ситуация, обусловили снижение

темпов прироста платежных карт. Относительно 2013 г. по расчетным картам прирост сократился в 2,8 раза, по кредитным – в 3,4 раза. На последние существенно повлияло сокращение прироста потребительского кредитования (в годовом выражении он снизился почти втрое, до 8,9 %)[411]. С одной стороны, потребители вели себя более осторожно в отношении кредитов, с другой – сказалась большая требовательность к кредитоспособности потенциальных заемщиков со стороны банков.

Одним из показателей, характеризующих реальную востребованность платежных карт, является доля активных[412] карт в общем количестве выданных платежных карт. На протяжении последних лет значение этого показателя сохраняется на уровне 53 %.

По итогам 2014 г. отмечалась возросшая эффективность использования платежных карт. При незначительном росте за год количества платежных карт (на 4,7 %) операции с их использованием, совершенные на территории России и за ее пределами, увеличились на 30,6 % по количеству (до 10,1 млрд) и на 22,0 % по объему (до 36,1 трлн руб.).

В среднем ежедневно совершалось 27,7 млн операций на сумму 99,0 млрд руб. Подавляющая часть операций с использованием платежных карт традиционно приходилась на операции, совершенные в инфраструктуре той кредитной организации, в которой они были эмитированы (далее – «on us» операции)[413]. При совершении операций по снятию наличных денег в 91 случае из 100 держатели платежных карт осуществляли «on us» операции, и лишь в девяти случаях указанные операции совершались в инфраструктуре других кредитных организаций.

В общем количестве и объеме операций с использованием платежных карт удельный вес безналичных платежей за 2014 г. достиг 67,4 %, по объему до 33,4 %. Большая их часть приходилась на платежи за товары и услуги – 93,5 % и 59,5 % соответственно. Ежедневно держатели платежных карт совершали 17,4 млн таких платежей на сумму 19,7 млрд руб. Темпы прироста безналичных операций с использованием платежных карт также существенно превышали темпы прироста операций по снятию наличных денег с использованием карт.

Операции, совершенные за пределами России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями. В 2014 г. россиянами в зарубежных поездках было совершено 349,6 млн операций на сумму 1,1 трлн руб., что составляет незначительную

долю в операциях, совершенных держателями платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями (немногим более 3 %). Традиционно граждане России предпочитали использовать платежные карты за рубежом для оплаты товаров и услуг. Количество таких операций за 2014 г. увеличилось в 1,4 раза, а объем – в 1,2 раза. Количество операций по снятию наличных в 2014 г. уменьшилось почти на 6 %, а объем вырос лишь на 5,8 %.

В 2014 г. на безналичные операции приходилось 92,6 %, а на операции по снятию наличных – 7,4 % от общего количества операций. Средняя сумма операции по снятию наличных денег равнялась 9,6 тыс. руб.

Операции с использованием платежных карт, эмитированных за пределами России. Иностранные граждане активно использовали платежные карты на территории России. В 2014 г. в среднем ежедневно на территории России ими совершалось 212,3 тыс. операций на сумму 735,8 млн руб. Наибольший рост был зафиксирован в Южном федеральном округе (в 1,5 раза по количеству и 1,3 раза по объему), что было обусловлено проведением в 2014 г. XXII Олимпийских игр в Краснодарском крае, на который приходилось около половины всех операций, совершенных в федеральном округе.

Около 70 % от общего количества и объема операций с использованием платежных карт было совершено иностранными гражданами на территории Центрального и Северо-Западного федеральных округов, в состав которых входят крупнейшие города России – Москва и Санкт-Петербург. Совокупный годовой темп прироста таких операций в обеих столицах в 2014 г. составил 16,6 % по количеству и 8,4 % по объему.

В структуре операций с использованием карт, выпущенных за пределами России, преобладали безналичные операции. В 2014 г. из 100 операций 80 совершались в целях оплаты товаров и услуг и 20 – для снятия наличных денег.

Стоимостной объем безналичных операций, совершенных в России иностранными туристами в 2014 г., составил 62,2 %, что в 1,6 раза больше аналогичного показателя по операциям по снятию наличных денег.

Инфраструктура кредитных организаций по приему платежных карт. Ключевую роль в развитии рынка платежных карт играет развитие инфраструктуры по их приему. За год количество устройств, принимающих к обслуживанию платежные карты (банкоматы, электронные терминалы, электронные терминалы удаленного доступа, импринтеры), выросло на 28,0 % и к началу 2015 г. насчитывало 1,7 млн. Количество устройств,

посредством которых можно осуществлять безналичные операции с использованием платежных карт, увеличилось за 2014 г. на 30,5 %, предназначенных для снятия наличных денег – на 5,1 %.

Банк России отмечает динамичное развитие инфраструктуры по приему платежных карт в организациях торговли и услуг. Так, по данным Банка России, за 2014 г. количество установленных там электронных терминалов выросло на 34,2 %, до 1,3 млн.

Развитие банкоматной сети кредитных организаций, по данным Банка России, было не столь динамичным. Однако за 2014 г. количество банкоматов выросло почти на 18 % и к концу года составило 222,8 тыс. Последние годы приоритетным направлением развития банкоматной сети кредитных организаций является не количественное увеличение банкоматов, а модернизация их программного обеспечения, расширение функциональных возможностей, а также их оптимальное размещение (установка в местах наибольшей востребованности).

В ***банкоматном бизнесе отмечается три нововведения:*** *биометрическая идентификация, сопровождаемое обслуживание и использование смартфонов*[414]. Банкоматы значительно изменились с момента своего первого появления на рынке несколько десятилетий назад и сегодня предлагают клиентам сервисы, базирующиеся на новых технологиях. Однако, по мнению экспертов, несмотря на то, что многие из этих технологий привлекательны как для банков, так и для банковских клиентов, некоторые из них еще долгое время, а может быть, и никогда не будут широко распространены.

1. Биометрическая идентификация – использование оцифрованных отпечатков пальцев или сканирование сетчатки глаза для идентификации клиента при операции снятия наличных через банкомат – уже стала реальностью. В странах с развивающейся экономикой, например в Индии, Мексике или на Африканском континенте, биометрическая идентификация может значительно увеличить охват банковскими услугами категорий населения, не имеющих традиционных «карточных» способов идентификации. Резервный банк Индии (RBI), например, уже готовит закон, требующий, чтобы все банкоматы были оснащены функцией биометрической идентификации для аутентификации клиентов. Польша недавно стала первой страной в Европе, установившей банкоматы с биометрической идентификацией. Теперь клиенты могут снимать наличность со счетов в банке, используя в качестве идентификационного инструмента отпечатки пальцев и личные идентификационные номера (PIN).

Хотя потенциальные возможности биометрической идентификации в банкоматах стали довольно популярны, еще

неизвестно, обретут ли они широкое распространение. Опрос, проведенный в 2012 г., показал, что 35 % банков считали развитие биометрической идентификации основным направлением модернизации банкоматов. Однако уже к 2013 г. их доля значительно сократилась. Защитники неприкосновенности личной жизни и отдельные группы клиентов выразили обеспокоенность тем, что банки получают доступ к столь конфиденциальной биометрической информации для идентификации, как отпечатки пальцев. Нельзя также исключать, что нежелание россиян предоставлять банкам и другим коммерческим организациям личную информацию заметно усилится в эпоху биометрической идентификации. При столь внимательном подходе к вопросам неприкосновенности личной жизни перспективы использования биометрической идентификации (отпечатков ладоней или пальцев, распознавание лиц или сканирование сетчатки глаза) необходимо будет оценивать для каждой страны в отдельности. Введение биометрической идентификации связано и с другими сложностями, например с недостатком стандартов взаимодействия кредитных институтов.

2. Сопровождаемое обслуживание. Некоторые банки, включая Bank of America в США, уже начинают устанавливать банкоматы с функцией видеоконференции, позволяющей клиенту-пользователю проконсультироваться с банковскими специалистами в ходе совершения операции. Взаимодействие «лицом к экрану» позволит осуществлять операции, которые невозможно осуществить через обычный банкомат, например внесение купюр более широкого спектра номиналов. Проблемы, возникающие при внедрении таких видеоконференций, связаны с тем, что для всех банкоматов, установленных вне банковских отделений, а также и для некоторых банкоматов в отделениях такой формат коммуникации на практике не будет в полной мере конфиденциальным, что может отпугнуть клиентов.

3. Использование смартфонов для проведения трансакций по снятию наличных. Широкое использование смартфонов по всему миру, в том числе для осуществления мобильных платежей, неизбежно приводит к тому, что многие банки задумываются над тем, как можно связать смартфоны и банкоматы. Первые опросы показывали, что банки больше склонялись к использованию биометрической идентификации, чем к внедрению смартфонов. Но в последние годы интеграция мобильного канала с каналом банкоматной сети стала приоритетнее. Банки осознали потенциал смартфонов по вытеснению ряда операций из отделений (что значительно

снижает накладные расходы) и возможности интеграции интернет-банкинга и банкоматных операций. Более того, рост приложений «мобильный кошелек» сделал операции через банкоматы с использованием смартфонов по-настоящему революционным направлением. И уже сейчас есть банкоматы, позволяющие клиентам осуществлять снятие наличных без использования банковской карты – путем сканирования QR-кода с помощью смартфона[415].

Наряду с расширением функциональных возможностей банкоматов другим, важным направлением развития банкоматной сети кредитных организаций является создание консолидированной инфраструктуры розничных услуг заинтересованных кредитных организаций, которая доступна для всех их клиентов на единых финансовых условиях.

В результате интеграции розничной платежной инфраструктуры достигаются следующие положительные эффекты:

– более разветвленная и доступная сеть по предоставлению платежных услуг;

– сокращение издержек кредитных организаций на приобретение и обслуживание банкоматов, сервисное обслуживание инфраструктуры по приему платежных карт;

– расширение перечня предоставляемых платежных услуг, а также формирование предпосылок к его стандартизации в рамках объединенной розничной платежной инфраструктуры;

– в рамках объединенной розничной платежной инфраструктуры установление единого размера комиссии, взимаемой с держателя банковской карты, как правило, более низкого, чем при осуществлении аналогичных операций в инфраструктуре отдельных банков.

Соглашение о взаимном использовании принадлежащих кредитным организациям сетей банкоматов способствует повышению эффективности использования инвестиционных ресурсов, что, в свою очередь, влияет на удешевление стоимости банковских услуг и рост их доступности для потребителей.

Концентрация на рынке платежных карт. В 2014 г. в связи со значительными изменениями в институциональной структуре банковской системы (уменьшением числа кредитных организаций по причине отзыва или аннулирования лицензий на осуществление банковских операций, присоединения к другим кредитным организациям) сохранилась тенденция к росту показателей, характеризующих уровень концентрации на рынке платежных карт. По сравнению с 2013 г. доля пяти крупнейших по размеру собственных средств (капиталу) кредитных

организаций по показателю количества эмитированных карт увеличилась до 59,6 % (в 1,3 раза), по количеству и объему операций с их использованием – до 78,9 % (в 1,2 раза) и 72,9 % (в 1,3 раза) соответственно.

В среднем одна кредитная организация, входящая в первую группу (крупнейших кредитных организаций), ежегодно эмитировала 26,8 млн карт, с использованием которых было совершено 1,6 млрд операций на сумму 5,2 трлн руб. Это существенно больше, чем для кредитных организаций, входящих в группу с наименьшим размером собственных средств.

Изменения в условиях функционирования карточного бизнеса в Европе[416]. 24 июля 2013 г. Европейская комиссия приняла законопроект о регулировании межбанковских комиссий по платежным операциям с использованием карт, который был утвержден Европейским советом и Европейским парламентом[417].

Регулирование включает в себя два основных направления.

1. Установление лимитов на размер межбанковских комиссий: 0,2 % от суммы трансакции по платежам с использованием дебетовых карт; 0,3 % от суммы трансакции по платежам с использованием кредитных карт. Лимиты вступили в силу и применяются по отношению к трансграничным карточным платежным системам, а также к внутренним карточным платежным системам с 2015 г.

2. Установление общих положений для всех видов карточных трансакций и карточных платежных систем: а) установлен запрет на взимание дополнительной комиссионной платы с клиентов для всех карточных платежных систем, подпадающих под регулирование, во всех странах Европейского союза. Для платежей других карточных платежных систем, в частности «трехсторонних схем» (например, American Express, Diners Club), розничные торговцы по-прежнему могут требовать дополнительную комиссионную плату с клиентов; б) определено, что компании, осуществляющие деятельность как платежные системы, и компании, оказывающие технические услуги по карточным платежам, должны быть организационно отделены друг от друга; в) отменено применение правила «Прием карт всех платежных систем», держатели карт смогут выбирать бренд, по которому они будут платить. Теперь карточные платежные системы не могут требовать от торговых точек принимать определенные карты, если они принимают другие бренды или виды карт одной и той же платежной системы. Исключение составляют случаи, если бренд и вид карты имеют схожее регулирование межбанковской комиссии.

3.8. Мобильные платежные технологии

Широкое использование мобильных телефонов для совершения платежно-расчетных операций способствовало появлению такого вида деятельности, как мобильная коммерция, который является общим названием, объединяющим различные коммерческие сервисы (кроме услуг связи), использующие мобильный телефон в качестве основного интерфейса пользователя с системами расчетов и платежей[418].

По данным Банка России физические лица стали активнее совершать *платежи с использованием мобильных телефонов и сети Интернет*. За 2014 г. их количество и объем увеличились на 22,2 % и 67,6 % соответственно. Из 100 платежных поручений, направленных физическими лицами в кредитную организацию электронно, 73 было передано ими через сеть «Интернет» и с использованием мобильного телефона (в 2013 г. – 69).

Мобильный телефон может заменить несколько основных устройств для совершения платежно-расчетных операций[419].

1. Мобильный телефон может использоваться как банковская карта[420] для хранения информации, содержащейся на банковской карте. Модуль идентификации пользователя (SIM-карта) в мобильных телефонах представляет собой смарт-карту (карту со встроенным чипом, аналогичную современным банковским картам). PIN-код клиента банка и номер счета могут быть записаны на этой SIM-карте или в памяти телефона, действующих как виртуальная карта.

2. Мобильный телефон может выполнять функции банкомата. Данная функция проявляется при использовании денежных средств, доступ к которым обеспечивает мобильный телефон для оплаты в магазине. В этом случае и телефон, и кассовый аппарат магазина выполняют функцию банкомата по внесению и выдаче наличных денежных средств.

3. Мобильный телефон может играть роль терминала в торгово-сервисном предприятии, в случае его использования для направления запросов на осуществление операций и установления связи с соответствующим банком для получения разрешения на операцию. В торгово-сервисном предприятии осуществление операций и установления связи с соответствующим банком для получения разрешения на операцию выполняет кассовый терминал POS: у него есть экран, клавиатура для ввода данных о реквизитах операции и устройство для считывания информации с карты, фиксирующее хранящуюся на ней информацию о клиенте (для подтверждения

его личности и нахождения его счета), а также безопасная линия связи с банком. Мобильный телефон может воспроизвести эти функции. При использовании клиентом на своем телефоне виртуальной карты, мобильный телефон в качестве терминала POS сможет ее считать; в иных случаях нужно подсоединить к мобильному телефону устройство для считывания с карт.

4. Мобильный телефон может использоваться как терминал для обслуживания клиентов через Интернет. Банковское обслуживание через Интернет (интернет-банкинг) удовлетворяет двум основным условиям, необходимым для клиента: возможность контроля (моментальный доступ к любым понадобившимся реквизитам счета) и удобство (возможность дистанционного совершения платежей и денежных переводов). Мобильный телефон и беспроводная связь могут обеспечить клиентам интернет-терминал.

По результатам исследования пользователей электронных финансовых и платежных сервисов в России e-Finance User Index 2014, проводимого агентством Markswebb Rank & Report[421], 68,7 % пользователей Интернета в России (19,4 млн человек[422]) используют хотя бы один из сервисов дистанционного банковского обслуживания: интернет-банк, мобильный банк, SMS-банк. Больше половины из них используют как минимум два разных типа сервисов дистанционного банковского обслуживания (например, интернет-банк и мобильный банк), каждый четвертый – три разных типа сервисов. Интернет-банком для физических лиц пользуется 54,6 % российской интернет-аудитории (15,4 млн человек), мобильным банком – 38 % (10,8 млн человек), SMS-банком – 34,3 % (9,7 млн человек).

Результаты исследования Markswebb Rank & Report показали, что:

– 19,6 млн человек совершают хотя бы одну платежную операцию в Интернете каждый месяц;

– 11,7 млн человек совершали хотя бы один раз в месяц платеж через интернет-банк;

– 8,9 млн человек платят в Интернете банковской картой;

– 7 млн человек совершали онлайн-платежи с помощью электронных кошельков;

– 6,6 млн человек совершали хотя бы раз в месяц один онлайн-платеж с мобильного устройства.

В основе мобильных платежных технологий лежит эталонная модель мобильной коммерции, разработанная Open Mobile Alliance (OMA)[423]. Оказывать клиентам современные мобильные платежные услуги позволяет процесс взаимовыгодной кооперации между банковским и телекоммуникационным сообществами.

Порядок взаимодействия участников платежно-расчетных отношений в модели мобильной коммерции соответствует традиционной структуре платежных систем.

В любой транзакции в рамках модели мобильной коммерции представлены четыре ключевые роли: *покупатель, продавец, эмитент* (организация, которая обеспечивает покупателя средствами для оплаты товаров и услуг, осуществляет выпуск электронных средств оплаты) и *эквайрер* (организация, с которой взаимодействует продавец, чтобы получить денежные средства за товары и услуги). Помимо этого, как и в любой другой платежной системе, участниками мобильных платежных систем являются платежные агенты, оператор мобильной связи и платежной системы, процессинговый (операционный) и расчетный центры. Расчетный и клиринговый центры обычно совмещаются в рамках одной кредитной организации, которая выступает в модели мобильной коммерции либо эмитентом, либо эквайрером. Участником платежной системы, выполняющим идентификацию клиентов в соответствии с требованиями законодательства РФ, может являться служба доверенной третьей стороны.

Различными направлениями мобильной коммерции являются услуги мобильного банкинга и мобильных платежей.

Мобильный банкинг – управление банковским счетом с использованием мобильного телефона в качестве устройства идентификации владельца банковского счета[424]. Платежи осуществляются за счет денежных средств, находящихся на банковском счете.

Мобильный банкинг позволяет клиентам за счет оперативного информирования уменьшить риск несанкционированного использования денежных средств на карточном счете и контролировать использование средств, получая сообщения относительно места и времени проведенных операций.

Для использования мобильного банкинга необходимо открыть банковский счет. Для этого клиенту требуется личное присутствие в офисе банка или платежного агента, аккредитованного банком, для прохождения идентификации в целях установления личности клиента в соответствии с требованиями закона № 115-ФЗ. Идентификации проводится на основании документа, удостоверяющего личность. При наличии у клиента открытого банковского счета для получения услуг мобильного банкинга с мобильного телефона он может зарегистрироваться, отправив текстовое сообщение на конкретный номер. По беспроводной связи на телефон клиента банк пересылает прикладную программу мобильного банкинга,

связанную с банковским счетом клиента. После чего клиент регистрирует номер своего телефона, выбирает и вносит свой персональный идентификационный номер (PIN) и запускает программу мобильного банкинга, затем он может совершать платежные операции, получать заработную плату, денежные переводы, другие поступления на банковский счет, а также производить платежи (например, оплачивать счета за коммунальные услуги и т. п.).

Мобильные платежи – совершение платежа при помощи мобильного телефона с использованием разновидностей электронных денег[425]. Мобильные платежи доступны пользователям, не имеющим собственного банковского счета, поскольку осуществляются без использования банковских счетов. Через системы мобильных платежей клиенты могут оплачивать различные товары и услуги, используя денежные средства в виде электронных денег или счет мобильного телефона у оператора сотовой связи.

Мобильные платежные технологии являются основным направлением повышения доступности на территории России банковских услуг с учетом масштабов страны и тенденций к снижению обеспеченности населения офисами банков[426]. Наряду с мобильными телефонами широкие возможности управления своими банковскими счетами и получения комплекса услуг без личного присутствия в отделении банка предоставляют клиентам кредитных организаций системы дистанционного банковского обслуживания.

Тенденция к расширению использования дистанционного банковского обслуживания (ДБО) отразилась в продолжающемся росте количества клиентских счетов с дистанционным доступом, а также операций, совершенных с их использованием. За год количество таких счетов возросло на 13,5 % (до 3,7 млн), они составляли более 65 % от общего количества активных счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. При этом количество и объем платежей с использованием электронных технологий увеличились на 9,3 % и 21,5 % (1,3 млрд распоряжений на сумму 499,1 трлн руб.).

Растет с каждым годом и количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим лицам: в 2014 г. таких счетов составило 124,4 млн (около 55 % от общего количества активных счетов), что на 12,6 % больше, чем в 2013 г. Большая часть таких счетов приходилась на счета, предназначенные для совершения операций с расчетными и кредитными картами.

Одним из показателей, характеризующих развитие ДБО,

является частота использования корпоративными клиентами кредитных организаций дистанционных каналов доступа при совершении безналичных платежей. В 2014 г. в 82 случаях из 100 юридические лица направляли платежные распоряжения с использованием электронных технологий и лишь в 18 случаях – на бумажных носителях. Доля электронных платежей в общем объеме платежей юридических лиц достигла 89,9 %. В их структуре как по количеству, так по объему преобладали платежи, совершенные через сеть «Интернет» (59,0 % и 77,3 % соответственно).

В 2014 г. абсолютное большинство кредитных организаций предоставляло клиентам возможность дистанционного доступа к счетам для осуществления платежей (94,6 % от общего количества действующих кредитных организаций), из них 94,2 % предоставляли доступ через сеть «Интернет» и 15,1 % – посредством мобильных телефонов.

Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, увеличилось более чем на 12,6 % и составило 128,1 млн. Это более половины (54,1 %) от общего количества активных счетов[427]. Важной предпосылкой для развития в стране инновационных платежных механизмов является инфраструктурная и технологическая обеспеченность. В частности, дальнейшее развитие дистанционного банковского обслуживания через Интернет во многом связано с увеличением числа пользователей Всемирной сети, улучшением качества доступа к ней в различных регионах и повышением информационной безопасности.

По данным международной статистики[428], количество пользователей Интернета во всем мире за последние 10 лет росло в среднем на 12,4 % в год и в 2014 г. составило 2,9 млрд человек (более 40 % всего населения планеты).

При этом из них две трети приходилось на развивающиеся страны. Количество пользователей сети Интернет в России с каждым годом увеличивается. Так, в 2014 г. оно достигло 84,4 млн человек.

Уровень проникновения Интернета тесно связан с размерами населенных пунктов: чем больше населенный пункт, тем значительнее доля жителей, имеющих доступ во Всемирную сеть. Так, в г. Москве и г. Санкт-Петербурге осенью 2014 г. этот показатель составил 77,2 % и 76,8 % соответственно, а наименьшее значение наблюдалось в селах – 50,2 %.

Благодаря растущей скорости мобильной широкополосной связи и увеличивающемуся внедрению смартфонов индустрия

мобильной связи продолжает активно развиваться. Так, к концу 2014 г. количество уникальных абонентов мобильной связи достигло 3,6 млрд[429].

Мобильный банкинг в Российской Федерации является наиболее быстрорастущим сегментом дистанционного банковского обслуживания. По данным ежегодного исследования российского рынка мобильного банкинга, проведенного компанией J'son&Partners Consulting[430], оборот платежей в 2014 г. с его использованием составил 15,2 млрд руб. В рамках проведенного экспресс-опроса пользователей мобильного банкинга в России более половины респондентов отметили, что используют мобильный банкинг один раз в неделю или чаще[431]. Наиболее используемой функцией является проверка баланса и последних операций[432].

Среди платежей физических лиц количество безналичных платежей, проведенных на основании распоряжений, направленных физическими лицами в кредитные организации электронно, в 2014 г. составляет 9,5 млрд операций на сумму 16,7 трлн руб. Из них через сеть «Интернет» и с использованием мобильных телефонов было отправлено 27,3 % распоряжений, а их доля в общем объеме электронных платежей составила 21,8 %[433].

Смартфоны и рынок трансграничных переводов[434]. Ежегодно в мире проводятся трансграничные платежи на сумму порядка 550 млрд долл., и эта цифра с каждым годом будет увеличиваться. Рынок международных переводов, объединяя более 190 стран, является одним из самых больших рынков финансовых услуг, участниками которого являются банки, регуляторы, платежные системы и другие участники процесса перевода денежных средств.

Несмотря на объем и востребованность, трансграничные переводы до сих пор остаются одним из самых дорогих, фрагментированных и непрозрачных для пользователей финансовых продуктов. В среднем трансграничный перевод обходится в 9 % от суммы перевода, и в отличие от большинства финансовых услуг в силу существующей бизнес-модели, включающей большое количество организаций-посредников между отправителем и получателем при осуществлении перевода, его стоимость снижается крайне медленно.

Решением данной проблемы для сегмента P2P[435] может стать распространение трансграничных переводов денежных средств с использованием мобильных телефонов. Главным преимуществом этого способа является гораздо более широкое распространение мобильных сервисов среди населения Земли,

нежели банковских. К примеру, даже в такой развитой стране, как США, порядка 30–40 миллионов жителей не пользуются услугами банков, в то время как 91,6 %[436] населения использует возможности сетей 3G и 4G. Вторым важным аспектом является большое количество трансграничных переводов с использованием наличных денежных средств, в особенности с участием граждан развивающихся стран.

Электронные платежные услуги, позволяющие осуществлять переводы денежных средств без использования наличных денег, существенно упростят процессы международных переводов денежных средств между конечными пользователями. В США одним из лидеров в этой сфере является компания Хоот, используя мобильное приложение которой, пользователь может переводить деньги и оплачивать счета из США в 33 других странах быстрее и дешевле, чем при использовании Western Union, MoneyGram или при обращении в банк, что является самым дорогим способом осуществить трансграничный перевод. Кроме того, к примеру, перевод денежных средств из США в Индию пройдет через Хоот в режиме реального времени, в то время как при обращении в банки он займет до четырех дней. Отправители денежных средств, имеющие счета в банках, для перевода через Хоот могут использовать в том числе и свои счета, кредитные или дебетовые карты.

Первым шагом в сторону «дигитализации» и повышения доступности трансграничных переводов, а значит, и к расширению аудитории потенциальных пользователей стала возможность использования пред оплаченных карт. Такие известные провайдеры, как Western Union и Netspend, также запустили совместные с другими компаниями проекты предоплаченных сервисов. Современные цифровые банки, у которых изначально отсутствуют отделения, двигаются в том же направлении, но ориентированы скорее не на людей, у которых отсутствует возможность пользоваться банковскими продуктами, а на наиболее продвинутых пользователей Интернета и мобильных устройств. У получателя же денежных средств, в особенности в развивающихся странах, нет иного выхода, кроме как получить переводимую сумму наличными.

Предположительный вариант решения данной проблемы заключается в расширении использования мобильных банковских продуктов и мобильных кошельков, не связанных с банками компаний, в том числе в развивающихся странах. Хорошим примером, иллюстрирующим данный подход, является кенийская система M-Pesa, в которой на данный момент уже зарегистрировано более 20 миллионов аккаунтов. Мобильные

кошельки обладают очень большим потенциалом на рынке трансграничных переводов, предлагая полный отказ от наличных и гораздо более высокую скорость осуществления перевода по сравнению с традиционными провайдерами и позволяя пользователям использовать свои телефоны напрямую для осуществления необходимых им действий (оплата товаров и услуг). Также известные всем, обладающие огромной клиентской базой и необходимыми лицензиями Facebook или WhatsApp имеют возможность выйти на рынок трансграничных переводов либо самостоятельно, либо в партнерстве с уже работающими структурами.

Для пользователей крайне важными аспектами остаются безопасность, цена, удобство использования, скорость и доверие к бренду. В этой связи и новые компании, предлагающие услуги трансграничных переводов денежных средств, и крупные и известные участники этого рынка работают над созданием и развитием своих мобильных сервисов, позволяющих снизить стоимость и сделать более удобным процесс перевода P2P[437].

Перспективы внедрения стандарта ISO 20022[438]. В настоящее время международный стандарт **ISO** 20022 стремительно набирает популярность во всех областях финансовой деятельности, в том числе благодаря возможности его использования как для внутренних, так и для трансграничных операций.

ISO 20022 – это стандарт и методология создания описаний бизнес-процессов, сопровождающихся обменом электронными финансовыми сообщениями, а также проектирования схем и форматов этих сообщений.

ISO 20022 представляет собой универсальный язык взаимодействия разных автоматизированных систем участников финансовых и торговых рынков.

В последнее время в связи с активным развитием электронных систем расчетов финансовые организации вынуждены тратить значительные средства на поддержку различных форматов и правил взаимодействия друг с другом при использовании разных инструментов и платежных систем. Более того, попытки стандартизировать данную область привели к кластеризации определенных моделей взаимодействия по соответствующим регионам или отраслям. Стала очевидной потребность в глобальном стандарте, определяющем межотраслевые правила обмена финансовой информацией. С 2002 г. эта работа проводилась в Техническом комитете 68 «Финансовые операции» Международной организации по стандартизации (ISO), и в результате в 2004 г. был официально

принят стандарт ISO 20022.

Главное отличие стандарта ISO 20022 от множества ранее существующих заключается в наличии методологии проектирования схем обмена и форматов электронных сообщений. Операции обмена информационными сообщениями являются вспомогательными, они лишь обеспечивают выполнение основных финансовых операций и не могут рассматриваться вне контекста основных операций, что и учитывает методология ISO 20022. Следуя указаниям по созданию стандартов, с использованием формализованного инструментария, основывающегося на языках UML (язык моделирования, который служит для визуализации и проектирования программных систем) и XML (язык разметки, служащий для создания и программной обработки документов), можно смоделировать бизнес-процессы, соответствующие определенной предметной области, а также необходимые электронные сообщения.

В связи с тем, что область применения методологии ISO 20022 охватывает все финансовые отрасли, обеспечивается «сквозная» обработка информации и, как следствие, существенно снижаются операционные затраты и риск возникновения ошибок за счет отсутствия операций, проводимых с использованием ручного труда как при внутреннем, так и при трансграничном обмене информацией.

Вследствие использования UML и XML реализуется независимость созданных моделей на основе ISO 20022 от какой-либо определенной технологической платформы. Это означает, что пользователи смогут вносить изменения в свои программные комплексы по мере необходимости, но по-прежнему пользоваться удобными им бизнес-моделями на основе ISO 20022.

В настоящее время в процессе проектирования сообщений были исследованы бизнес-процессы в таких областях, как платежи, операции с ценными бумагами, управление счетами, операции на валютном рынке, операции с использованием банковских карт, торговые операции, корпоративные действия, электронный обмен информацией с государственными и налоговыми органами и др.; определены все возможные виды участников этих процессов, возможные схемы их взаимодействия и состав передаваемой на каждом этапе информации. На основании построенных моделей были получены описания схем и форматов электронных сообщений, реализующих описанные бизнес-процессы. Они и являются стандартами финансовых сообщений, которые вместе со своими компонентами хранятся в репозитории – централизованном хранилище всех материалов, разработанных по методологии ISO 20022. Открытость и единый

для всех областей подход к созданию стандартов обеспечивают универсальность использования ISO 20022.

Первым крупным проектом по внедрению стандарта ISO 20022 стало единое платежное пространство в Европе (SEPA – Single Europe Payment Area), в рамках которого странам-участницам предписывалось использовать ISO 20022 при переводах денежных средств посредством кредитового перевода и прямого дебетования.

Европейский центральный банк рекомендовал адаптировать данный стандарт для европейской системы валовых расчетов в режиме реального времени *TARGET2,* в которой переход на ISO 20022 запланирован на 2017 г. Система расчетов по ценным бумагам *TARGET2-Securities* на ISO 20022 запущена в 2015 г. Отмечено порядка 200 инициатив от 90 стран по внедрению ISO 20022, среди которых Китай, Япония, США и др.[439]

Инициативы подобного масштаба, безусловно, являются поводом для инициирования работ по данной тематике и в Российской Федерации. Особо перспективной идея перехода на стандарт ISO 20022 представляется в рамках проекта по созданию единого розничного платежного пространства (ЕРПП) в Российской Федерации с его последующим расширением на территории других государств-участников ЕАЭС[440].

Применение методологии ISO 20022 способствует решению проблемы совместимости национальной платежной системы Российской Федерации с международными платежными системами, повышению доступности российского финансового рынка для иностранных участников, обеспечению непрерывности автоматической обработки электронных расчетных документов коммерческих банков и сообщений корпораций в российских рублях как в кредитных организациях, так и при взаимодействии с платежной системой Банка России.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определения понятий: «платежная услуга», «платеж», «расчеты», «перевод денежных средств», «платежные инструменты».

2. Назовите способы осуществления платежей и расчетов.

3. Раскройте понятие «платежные инструменты». Какие виды платежных инструментов вы знаете?

4. Дайте определение наличным платежным инструментам. Охарактеризуйте каждый из наличных платежных инструментов.

5. Дайте определение безналичным платежным инструментам. Охарактеризуйте каждый из безналичных платежных инструментов.

6. Дайте определение электронным денежным средствам. Какие виды электронных денежных средств вы знаете?

7. Дайте определение платежной банковской карте. Какие виды платежных банковских карт вам известны? Охарактеризуйте электронные средства платежа.

8. Охарактеризуйте мобильные платежные технологии. Посредством использования каких технических средств и технологий осуществляются мобильные платежи?

Глоссарий

1. Аккредитив – условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее – банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее – исполняющий банк) произвести такие платежи.

2. Банковская карта – принадлежащее клиенту запоминающее устройство, которое выполняет две функции: идентификацию пользователя и идентификацию счета (и учреждения), где находятся финансовые средства пользователя.

3. Банкомат – устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с Законом о платежной системе) выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению клиентов по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

4. Банк-эмитент – банк, который по заявлению клиента (покупателя) открывает аккредитив, в котором даны условия и перечень документов, необходимых для перевода денежных средств на расчетный счет продавца, и производит платежи получателю средств или оплату, акцепт или учет переводного векселя.

5. Банковский платежный агент – юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией и участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с операторами по переводу денежных средств.

6. Банковский платежный субагент – юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом и участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с банковскими платежными агентами.

7. Безналичные расчеты – операции профессиональных

финансовых посредников (банков, небанковских и других финансовых организаций) по получению или совершению исполнения (платежа) по поручению клиента или по своей инициативе любыми безналичными способом путем совершения записей по банковским счетам и без открытия банковского счета.

8. Безналичные платежи – платежи с использованием денег на банковских счетах, которые осуществляются как в виде оборота бумажных документов, так и виде магнитных записей, магнитного считывания либо движения электронных сообщений.

9. Безналичные платежи – платежи, связанные с комплексным процессом денежных переводов с депозитного (или кредитного) счета плательщика в одном финансовом учреждении на счет получателя в другом финансовом учреждении.

10. Безналичные платежи – денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя.

11. Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

12. Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

13. Бэк-ап – способ предохранения данных в случаях повреждения компьютерными вирусами, при сбое оборудования, невнимательности пользователя, форс-мажорных обстоятельствах.

14. Виды денег – это их экономико-стоимостная характеристика.

15. Внутрирегиональные электронные расчеты (ВЭР) – совокупность отношений между подразделениями расчетной сети Банка России, а также между кредитными организациями, другими клиентами Банка России, находящимися на территории одной области (республики, края), по совершению платежей с использованием платежных и служебно-информационных документов, составляемых в электронной форме.

16. Внутрибанковские платежные системы – платежные системы, созданные для осуществления расчетов между головной кредитной организацией и ее филиалами и расчетов между филиалами (межфилиальные расчеты).

17. Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП) – централизованная система, обеспечивающая прием, учет и передачу информации между ее участниками, которыми являются администраторы доходов бюджета, организации по приему платежей, порталы, многофункциональные центры, взаимодействие которых с ГИС ГМП производится через систему межведомственного электронного взаимодействия.

18. Дебетовые (предоплаченные) платежные системы – системы, в которых предполагается первоначальное внесение национальных денег для введения в систему эквивалентного количества её денежных инструментов.

19. Денежное обращение – система движения денег во внутреннем экономическом обороте страны в наличной и безналичной формах, обслуживающая реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве.

20. Денежная система – законодательно закрепленная форма организации денежного обращения в стране.

21. Деньги – это установленные законом денежные знаки с определенным наименованием (рубль, копейка), отпечатанные или отчеканенные в соответствующей форме с обозначениями на них денежных единиц, прием которых в качестве платежного средства обязателен внутри Российской Федерации.

22. Деньги – особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира, который служит всеобщим эквивалентом и представляет собой «кристаллизацию меновой стоимости».

23. Держатели платежных карт *(card **holder**)* – физические и юридические лица (клиенты), осуществляющие с использованием карт расчетные или кассовые операции. Владельцем карты обычно считается организация-эмитент платежной карты, а не ее держатель.

24. Децентрализованные платежные системы – системы, которые включают все частные платежные системы и ту часть денежного оборота, которая обслуживается наличными деньгами.

25. Единый казначейский счет – совокупность банковских счетов, открытых в Банке России для осуществления и учета операций в валюте Российской Федерации со средствами бюджетов бюджетной системы, а также операций со средствами иных организаций в случаях, предусмотренных российским законодательством.

26. Значимая платежная система – платежная система, отвечающая критериям, установленным Законом о национальной платежной системе, и имеющая низкий уровень рисков (системно значимая платежная система, социально значимая платежная

система, национально значимая платежная система).

27. Значимые платежные системы – системы, сбои в которых могут повлиять на экономику региона, но не повлияет на экономику страны.

28. Инфраструктурные элементы – элементы национальной платежной системы, предназначенные для предоставления платежных услуг финансовым организациям или непосредственно клиентам конкретных организаций.

29. Институциональные элементы – элементы, за счет которых достигается функциональная взаимосвязь договоренностей инфраструктурного плана и заинтересованных в национальной платежной системе лиц.

30. Инициирование платежа – процесс, при помощи которого хозяйствующий субъект поручает обслуживающему его банку перевести денежные средства другому хозяйствующему субъекту.

31. Исполняющий банк – банк продавца, который контролирует исполнение требований аккредитива, а при полном их выполнении зачисляет на расчетный счет указанную в аккредитиве сумму.

32. Кассовые операции по исполнению бюджета – операции с денежными средствами, которые обеспечивают их движение в наличной и безналичной форме, включающие операции по зачислению денежных средств на счет бюджета (кассовые поступления), а также списание средств с бюджетного счета (кассовые выплаты).

33. Кассовое обслуживание исполнения бюджета – действия по осуществлению кассовых (платежных) операций и их учет.

34. Корреспондентский счет – счет, который одна кредитная организация (банк-респондент) открывает в другой кредитной организации (банке-корреспонденте) для совершения по этому счету операций, предусмотренных договорами между ними.

35. Классификация – систематизированное распределение объектов и явлений на определенные группы, классы, разряды на основании их сходства и различия по одному или нескольким признакам.

36. Клиринг – определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств, и подготовка документов (информации), являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств.

37. Клиринговая система – набор процедур, посредством

которых финансовые учреждения представляют и обмениваются данными и (или) документами, относящимися к переводам денежных средств или ценных бумаг другим финансовым учреждениям в одном месте (клиринговой палате).

38. Кредитная карта – электронное средство платежа, используемое для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

39. Кредитовый перевод – распоряжение плательщика своему банку о списании средств со своего счета и перечисление их на счет получателя в его банке.

40. Кредитные деньги – деньги, появляющиеся в обращении на основе кредита, эмитируются коммерческими банками.

41. Международные (трансграничные) платежные системы – системы, которые обслуживают международные платежи.

42. Межрегиональные электронные расчеты (МЭР) – это отношения между подразделениями расчетной сети Банка России, кредитными организациями и другими клиентами Банка России, находящимися на территории различных субъектов **РФ.**

43. Мобильный банкинг – управление банковским счетом с использованием мобильного телефона в качестве устройства идентификации владельца банковского счета.

44. Мобильные платежи – совершение платежа при помощи мобильного телефона с использованием разновидностей электронных денег.

45. Мобильный банк – комплекс услуг, предоставляемых посредством мобильной связи держателям банковских карт Сбербанка России. Осуществлять операции по банковским картам можно при помощи специального программного обеспечения, которое предоставляет интерфейс для использования услуги «мобильный банк» и автоматически формирует запросы в банк либо самостоятельных SMS-запросов в банк.

46. Мотивы реформирования национальных платежных систем – наиболее общие процессы и события, в которых действующая платежная система оказывается неадекватной возникающим платежным потребностям экономики, на основании которых предпринимаются инициативы по ее реформированию.

47. Моновалютные платежные системы – системы, которые используют одну валюту, официальную денежную единицу или собственную.

48. Мультивалютные платежные системы – системы, которые используют в расчетах две и более валюты.

49. Национальные платежные системы – системы, которые являются одним из основных компонентов денежно-кредитной и финансовой системы страны, включающие в себя все формы институционального и инфраструктурного взаимодействия в финансовой системе при переводе денежных средств от плательщика к получателю.

50. Национальная платежная система – подсистема финансовой системы государства, включающая общий механизм регулирования работы множества специализированных платежных

систем, обеспечивающая институциональные и инфраструктурные условия для осуществления платежей на территории государства.

51. Национальная платежная система – урегулированная нормами права совокупность форм и методов организации денежной эмиссии, а также функционирования механизмов денежного обращения и расчетов.

52. Национальная платежная система – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы).

53. Наличные платежи – произведенные расчеты с использованием средств наличного платежа в виде наличных денег за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

54. Наличные деньги – валюта одной из стран в виде купюр и монет.

55. Наличное денежное обращение – непрерывное движение наличных денег в ходе их использования в качестве средства оплаты.

56. Наличная валюта Российской Федерации – монеты и банкноты Банка России.

57. Наличные денежные расчеты – расчеты, произведенные с использованием средств наличного платежа.

58. Незначимые платежные системы – системы, сбои в которых не вызовут больших потрясений в экономике.

59. Небанковская организация – организация, участвующая в оказании розничных платежных услуг, основная деятельность которой не связана с привлечением депозитов и выдачей кредитов.

60. Неттинг (англ. *netting)* – часть клиринга, процесс, при котором денежные требования клиента засчитываются против его денежных обязательств (т. е. взаимозачёт в области денежного оборота).

61. Неттинг – расчет нетто-позиций по встречным платежам согласно суммам, отраженным в расчетных инструментах двух и более участников расчетов на нетто-основе, в соответствии с порядком проведения расчетов или клиринга.

62. Нетто-расчет *(net settlement)* – расчет на основе чистой позиции взаимных требований и обязательств, его также называют неттингом или зачетом.

63. Общегосударственные (внутристрановые) платежные системы – системы, которые ограничиваются рамками одной страны.

64. Общие факторы – факторы, отражающие интересы различных заинтересованных сторон, а при их надлежащей сбалансированности, отражающие интересы общества в целом.

65. Окончательность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

66. Оператор платежной системы – организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Законом о национальной платежной системе.

67. Оператор по переводу денежных средств – субъект национальной платежной системы, организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств.

68. Операторы розничной платежной инфраструктуры – небанковские организации, оказывающие услуги клиринга и расчета банкам и другим провайдерам платежных услуг.

69. Оператор электронных денежных средств – кредитная организация, а также небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, является оператором электронных денежных средств.

70. Оператор услуг платежной инфраструктуры – операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

71. Перевод денежных средств – действия операторов по переводу денежных средств, совершаемые ими в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

72. Перевод денежных средств (в широком значении) – процесс исполнения серии связанных между собой расчетных сделок, направленных на выполнение распоряжения клиента о выплате или получении соответствующей денежной суммы.

73. Платежная система (в широком значении) – некая среда, цементирующая в масштабах той или иной страны договоренности и процессы как институционального, так и инфраструктурного плана с целью перевода денежных требований в виде обязательств коммерческих банков и центрального банка.

74. Платежная система (в узком значении) – совокупность институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами в целях погашения возникающих у них ежедневно платежных обязательств.

75. Платежная система – совокупность правовых норм, учреждений, программно-технических и других средств, обеспечивающих переводы денежных средств при проведении расчетных операций.

76. Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

77. Платежные система валовых расчетов в реальном времени (ВРРВ) – системы осуществления расчетов в реальном времени, в которых совершаются переводы средств по каждому платежному документу индивидуально и в полном объеме.

78. Платежные системы отложенных нетто расчетов (неттинговые системы расчетов, сокр. ОНР) – системы отложенных расчетов с использованием зачета, накопленных к определенному моменту времени требований участника платежной системы против его взаимных требований и обязательств.

79. Платежные системы центральных банков – подсистемы национальной платежной системы страны, основанные на использовании учреждений центрального банка (иного учреждения, выполняющего аналогичные функции) для перевода денежных средств между контрагентами.

80. Платежная система Банка России – ключевой механизм, посредством которого осуществляются значительные по количеству и объему платежи, в большей части межбанковские,

важный компонент обеспечения финансовой стабильности страны, через который реализуются основные принципы денежно-кредитной и бюджетной политики

81. Платежная система Банка России – сложная организационно-технологическая система, выполняющая ряд функций, направленных на достижение основных целей деятельности Банка России, и предоставляющая широкий спектр услуг кредитным организациям и органам государственной власти.

82. Платежные системы для переводов крупных сумм – системы, предназначенные для осуществления срочных платежей на большие суммы перевода (в зарубежной практике – 500 тыс. долл., 1 млн долл.).

83. **Платежная система *TARGET*** – децентрализованная система, которая базируется на национальных системах валовых расчетов в режиме реального времени стран, использующих для расчетов евровалюту.

84. Платежная система FEDWIRE – электронная расчетная система, управляемая Федеральной резервной системой США, предназначенная для перевода денежных средств и стоимости ценных бумах на крупные суммы в режиме реального времени с предоставлением дневных кредитов, объединяющая в единую систему все федеральные резервные банки США.

85. Платежная система CHIPS (Clearing House Interbank Payment System) – электронная расчетная система для проведения платежей в долларах США, которая принадлежит и управляется Нью-Йоркской ассоциацией клиринговых палат.

86. Платежные системы, в которых наличие остатка на счете не влечет финансовых последствий – системы, в которых комиссии уплачиваются только за переводные операции, а финансовые последствия вследствие наличия остатка на счете не касаются ни пользователей, ни самой системы.

87. Платежные системы кредитового типа – системы, в которых пользователю при входе в систему дарится или приписывается некоторое количество внутрисистемных активов, независимо от того, сколько денег у него есть в национальной валюте.

88. Платежные системы B2B – системы, через которые проводятся расчеты между юридическими лицами.

89. Платежные системы B2C – системы, через которые проводятся расчеты между покупателем и продавцом или поставщиком товара или услуг.

90. Платежные системы P2P – системы, через которые осуществляются переводы физических лиц.

91. Платежные системы электронных денег – системы, оперирующие цифровой наличностью в форме эмитированных организатором (оператором) системы денежных единиц, которыми можно расплатиться или обменять на наличные денежные средства у соответствующих участников системы.

92. Платежный клиринг – определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, и подготовка документов, являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств.

93. Платежный агент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц.

94. Платежные инструменты – любые инструменты, предоставляющие держателю (пользователю) возможность для перевода денежных средств.

95. Платежные инфраструктуры – комплекс взаимосвязанных обслуживающих структур, подчинённый единым нормам и правилам, обеспечивающий инициирование клиринга платежных инструментов, обработку и передачу платежной информации, а также перевод денежных средств между клиентами (гражданами, предприятиями и государственными органами) и организациям, которые являются операторами платежной инфраструктуры.

96. Платеж – перевод определенной стоимости, осуществляемый одной стороной (частным лицом или предприятием) другой стороне, обычно совершается в обмен на предоставление товаров, услуг или того и другого либо во исполнение юридического обязательства.

97. Платеж – процесс, посредством которого осуществляется перевод денежных инструментов, как правило, наличных средств и депозитных требований между двумя сторонами для завершения операции.

98. **Платежные средства** – денежные знаки, которые по закону являются обязательными к приему в погашение долгов, в платежи на всей территории страны: банкноты, казначейские билеты, разменные монеты.

99. **Плательщики, получатели средств** – юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся частной практикой, физические лица и банки.

100. Платежные услуги – услуги по переводу денежных средств, услуги почтового перевода и услуги по приему платежей.

101. Платежные услуги – вид профессиональной деятельности по переводу денежных средств, предоставляемой субъектами оказания платежных услуг (кредитные организации,

почтовые отделения, платежные агенты и др.) своим клиентам на договорной основе посредством использования платежных инструментов.

102. Платежное поручение – расчетный документ с распоряжением плательщика обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

103. Платежный оборот – процесс непрерывного движения средств платежа во всех формах (денежные средства – наличные и безналичные, чеки, сертификаты, векселя, платежные карточки и пр.).

104. Платежная банковская карта – техническое идентификационное средство с особым видом информации, содержащейся на нем, с помощью которой осуществляются наличные расчетные операции и безналичный перевод денежных средств.

105. **Платежный терминал** – устройство для осуществления наличных денежных расчетов в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица организации или индивидуального предпринимателя, осуществляющих наличные денежные расчеты).

106. Полноценные деньги – это монеты из драгоценного металла.

107. Поставщики внешних услуг – небанковские организации, которые обеспечивают доступ потребителей платежных услуг (плательщиков и (или) получателей платежа) к услугам клиринга и расчета.

108. Поставщики внутренних услуг – небанковские организации, оказывающие вспомогательные услуги, в том числе в сфере информационных технологий, и взаимодействующие с потребителями только через банки.

109. Поставщики комплексных платежных услуг – небанковские организации, предоставляющие доступ потребителям платежных услуг (плательщикам и (или) получателям платежей) к услугам клиринга и расчета, оказывающие услуги клиринга и расчета банкам и другим провайдерам платежных услуг, а также вспомогательные услуги в сфере информационных технологий и взаимодействующие с потребителями платежных услуг через банки.

110. Почтовый перевод денежных средств – услуга организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи.

111. Правила платежной системы – документ (документы),

содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии Законом о национальной платежной системе.

112. Предоплаченный платежный продукт – денежное обязательство банка в электронной форме, заменяющее в процессе его обращения требования физических или юридических лиц по оплате товаров, работ и услуг.

113. Предоплаченная карта – электронное средство платежа, используемое для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации-эмитенту в соответствии с требованиями Закона о национальной платежной системе.

114. Принцип (лат. *principium* – основа, первоначало) – основное, исходное положение какой-нибудь теории, учения, науки и т. д.

115. Проблемы развития национальных платежных систем – проблемы, препятствующие решению вопросов по обеспечению бесперебойного и эффективного процесса развития национальной платежной системы.

116. Процессинговый (операционный) центр – организация, обеспечивающая информационное, коммуникационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетных взаимоотношений.

117. Процессинг *(processing)* – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с платежными картами и осуществляемая процессинговым центром.

118. Прямое дебетование (или прямой дебет) – метод платежа, который позволяет кредиторам-получателям средств списывать средства со счета плательщика по инициативе бенефициара получателя.

119. Расчетная система – система, способствующая осуществлению расчета по переводам денежных средств или финансовых инструментов.

120. Развитие форм денег – взаимодействие между изменениями информационного содержания денег и его материального носителя.

121. Расчеты – перечисление (передача) денежных средств их «владельцами» на другие счета либо получателю во исполнение частноправового или публично-правового

обязательства.

122. Расчеты по инкассо – банковская операция, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании поручения взыскателя осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

123. Расчетная (дебетовая) карта – электронное средство платежа, используемое для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита – суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

124. Расчетно-кассовые центры (РКЦ) – структурные подразделения, действующие в составе территориального учреждения Банка России и осуществляющие банковские операции с денежными средствами.

125. Расчетный агент (расчетно-клиринговый центр) – кредитная организация, осуществляющая расчетные операции между участниками платежной системы (эмитентами и эквайрерами).

126. Различная техническая инфраструктура – терминалы и банкоматы (устройства самообслуживания), позволяющие клиентам банков самостоятельно совершать основные банковские операции: получать наличные по банковской карте, пополнять счет банковской карты, оплачивать услуги операторов сотовой связи, ЖКХ, интернет-провайдеров и спутникового телевидения, погашать кредит, переводить деньги со счета на счет, получать информацию по своим счетам.

127. Региональные платежные системы – системы, которые функционирует в регионе или группе регионов.

128. Режим реального времени – режим проведения платежей, при котором обеспечивается осуществление расчетов непрерывно в течение операционного дня системы срочных платежей (БЭСП) и немедленно по мере поступления в систему БЭСП электронных платежных сообщений.

129. Розничные платежные системы – системы, которые осуществляют перевод малых и средних сумм преимущественно с использованием клиринговых расчетов для обеспечения использования денег в качестве средства обмена при розничных сделках.

130. Рыночные договоренности – правила, нормы, а также контрактные договоренности по созданию, тарификации, официальной передаче и приобретению различных платежных инструментов и услуг.

131. Сетевые электронные деньги – электронные деньги, используемые в телекоммуникационных сетях на программной или аппаратной основе.

132. Системный риск – риск того, что неспособность одного или нескольких участников платежной системы выполнять свои обязательства может привести к неспособности других участников выполнять обязательства в установленные сроки.

133. Система срочных платежей (БЭСП) – система, предназначенная для проведения срочных платежей Банка России, кредитных организаций и их филиалов, а также клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями и их филиалами, в целях обеспечения непрерывных расчетов на валовой основе в режиме реального времени по мере поступления в систему БЭСП электронных платежных сообщений.

134. **Системно значимые платежные системы** – системы, в которых недостаточная защищенность от риска при возникающих внутри системы нарушениях может вызвать дальнейшие нарушения у участников системы либо может приводить к системным нарушениям в финансовой системе в целом.

135. Смешанные платежные системы – системы, использующие механизмы экономии ликвидности и приоритеты расчетов посредством осуществления при расчетах систематических зачетов платежей в течение операционного дня с немедленным завершением расчета.

136. Смешанные платежные системы *(hybrid system)* – системы, сочетающие быструю завершенность платежа систем валовых расчетов и более эффективное использование ликвидности, характерное для неттинговых систем.

137. Социально-значимые розничные платежные системы – системы, деятельность которых затрагивает интересы большого количества хозяйствующих субъектов.

138. **Средство платежа** – функция денег, заключающаяся в том, что деньги используются при продаже товаров в кредит, при уплате налогов, земельной ренты и т. п.

139. Стандарт ISO 20022 – стандарт и методология создания описаний бизнес-процессов, сопровождающихся обменом электронными финансовыми сообщениями, а также проектирования схем и форматов этих сообщений.

140. Субъекты национальной платежной системы – вся совокупность операторов платежной системы, операторов по переводу денежных средств, операторов электронных денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры (операционный центр, платежный клиринговый центр, расчетный центр).

141. Транзакция *(transaction)* – единичная операция использования карты для приобретения товаров или услуг, получения либо сдачи наличных денежных средств, следствием которой является списание или зачисление средств на счетах участников и клиентов платежной системы.

142. Трансграничные переводы денежных средств – переводы денежных средств, при осуществлении которых плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) переводы денежных средств, при осуществлении которых плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

143. Услуги по приему платежей – профессиональная деятельность платежных агентов по приему платежей физических лиц, заключающаяся в проведении двух типов операций: а) по приему платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ; б) осуществлению платежным агентом последующих расчетов с поставщиком, за исключением расчетов, запрещенных к оплате.

144. Участники (субъекты) расчетов – плательщики; получатели средств (взыскатели); обслуживающие их банки; банки-корреспонденты.

145. Участники платежной системы – организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств: оператор по переводу денежных средств (в том числе электронных); банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты (индивидуальный предприниматель может получить этот статус наравне с организацией); организации федеральной почтовой связи (услуги почтового перевода).

146. Участник клиринга – лицо, которому клиринговая организация оказывает клиринговые услуги на основании заключенного с ним договора об оказании клиринговых услуг.

147. Факторы среды – факторы, определяющие вероятность поддержки конкретных инициатив развития.

148. Факторы государственной политики – факторы развития национальной платежной системы, обеспечивающие институциональное взаимодействие с факторами среды, экономическими и финансовыми факторами, обусловливающие и формирующие развитие в целом.

149. Федеральное казначейство – государственное

учреждение, являющееся федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющее в соответствии с законодательством РФ правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета, функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, внешнему контролю качества работы аудиторских организаций, определенных Федеральным законом «Об аудиторской деятельности.

150. Финансовые факторы – факторы, стимулирующие спрос и предложение новых платежных инструментов и услуг, направленные на усовершенствования, снижающие издержки пользователя при осуществлении платежей по торговым и финансовым операциям и увеличивающие возможности для совершения таких операций.

151. Формы денег – материально-физическая основа денег.

152. Функции денег – концентрированное выражение их роли в хозяйственном обороте.

153. Частные платежные системы – системы, включающие все виды платежных систем, которые созданы без непосредственного участия государства в лице различных государственных органов.

154. Частные платежные системы России – системы, организованные банками или расчетными небанковскими кредитными организациями (НКО), которые находятся в собственности физических лиц и (или) юридических лиц без существенного государственного участия.

155. **Чек** – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

156. Централизованные (древовидные) платежные системы – системы, которые по своей структуре соответствуют платежной системе центрального банка страны и охватывают платежи в рамках всей страны через единый управляющий центр.

157. Экономические факторы – факторы, влияющие на развитие торгового, промышленного и финансового секторов.

158. **Электронный платежный инструмент** – платежное средство, выраженное в совокупности технических, организационных и экономических составляющих, которое позволяет осуществлять платежные операции в режиме реального времени и при этом становится неотъемлемым элементом

платежной системы.

159. Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием специальных технологий и носителей информации.

160. Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств (в частности, клиенту кредитной организации) составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

161. Электронные чеки – предписания плательщика банку перечислить деньги со своего счета на счет получателя платежа.

162**. Электронные деньги** – хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов и выражающие сумму обязательств эмитента перед держателем по погашению электронных денег.

163. **Электронные деньги** – хранимая стоимость или предоплаченный продукт, в котором данные о средствах или стоимости, доступных держателю для многоцелевого использования, хранятся на электронном устройстве, принадлежащем держателю.

164. **Электронные деньги *(electronic money)*** – стоимость, хранящаяся электронным способом в устройстве, таком как карта с микропроцессором или жесткий диск персонального компьютера.

165. **Электронные деньги** – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами, в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

166**. Электронная платёжная система** – подвид платёжной системы, включающий платежные механизмы, обеспечивающие

дистанционное осуществление *транзакций* электронных платежей за товары, работы, услуги или получение наличных денег в кредитных организациях через каналы связи сети (например, Интернет или технические устройства (платёжные чипы и др.)).

167. **Элемент системы** – структурная единица системы, не подлежащая делению в данных условиях рассмотрения системы.

168. Эмиссия наличных денег – совокупность мероприятий по разработке, изготовлению и выпуску в обращение бумажных банкнот и металлической монеты на основе указаний Центрального банка.

169. Эквайринг – деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.

170. **Эквайрер** – кредитная организация, которая осуществляет расчеты с предприятиями торговли по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и (или) выдает наличные денежные средства держателям карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций.

171. **Эквайрер** – организация, признающая обязательства эмитента и осуществляющая расчеты с организациями торговли или услуг по операциям, совершаемым с использованием электронных денег, и (или) выдающая наличные денежные средства держателям, не являющимся ее клиентами.

172. **Эмитент *(card issuer)*** – кредитная организация, осуществляющая эмиссию карт, которая представляет собой деятельность по выпуску платежных карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им карт.

Список литературы

Нормативные источники

1. Декрет Совета народных комиссаров от 3 июля 1923 г. «Об отделах взаимных расчетов при учреждениях Государственного банка». Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/ussr_l708.htm.

2. Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06 ноября 1929 г. «Об утверждении Положения о чеках». Режим доступа: http://www.zakonprost.ru/content/base/65078.

3. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Российская газета, № 27, 10.02.1996.

4. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // Российская газета, № 79, 25.04.1996.

5. Федеральный закон от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи» // Российская газета, № 140–141, 22.07.1999.

6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

7. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // Российская газета, № 99, 27.05.2003.

8. Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Рос. газ. 24.05.2007.

9. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // Российская газета, № 104, 10.06.2009.

10. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» // Российская газета, № 29, 11.02.2011.

11. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Российская газета, № 139, 30.06.2011.

12. Федеральный закон от 2 ноября 2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах» // Российская газета, № 266, 26.11.2011.

13. Федеральный закон от 5 мая 2014 г. № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета, № 101, 07.05.2014.

14. Указ Президента РФ от 8 декабря 1992 г. № 1556 «О Федеральном казначействе» // Ведомости СНД и ВС РФ, 17.12.1992, № 50, ст. 2978.

15. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе» //Российская газета, № 272, 08.12.2004.

16. Постановление Правительства РФ от 15.04.2005 № 221 «Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи» // Российская газета, № 87, 27.04.2005.

17. Распоряжение Правительства РФ от 5 сентября 2002 г. № 1227-р «О создании федерального государственного унитарного предприятия «Почта России»» // Российская газета, № 171, 11.09.2002.

18. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 29 августа 2013 г. № 227 «Об утверждении концепции реформирования системы бюджетных платежей на период до 2017 года».

19. Приказ Минкомсвязи России от 31 июля 2014 г. № 234 «Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи» // Российская газета, № 299, 31.12.2014.

Документы и нормативные акты Банка России

1. Инструкция Внешторгбанка СССР от 25 декабря 1985 г. № 1 «О порядке совершения банковских операций по международным расчетам». Режим доступа: http://www.alppp.ru/ law/finansy/ bankovskoe-delo/15/instrukcija-vneshtorgbanka-sssr-ot-25-12-1985-l.html.

2. Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» // Вестник Банка России, № 55,06.10.2010.

3. Положение Банка России от 25 апреля 2007 г. № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» // Вестник Банка России, № 31, 25.05.2007.

4. Положение Банка России от 31 мая 2012 г. № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах» // Вестник Банка России, № 31. 20.06.2012.

5. Положение Банка России от 29 июня 2012 г. № 384-П «О платежной системе Банка России» // Вестник Банка России, № 36, 11.07.2012.

6. Положение Банка России от 6 ноября 2014 г. № 440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах» // Вестник Банка России, № 109, 03.12.2014.

7. Указание Банка России от 25 апреля 2007 г. № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» // Вестник Банка России, № 31, 25.05.2007.

8. Указание Банка России от 2 мая 2012 г. № 2815-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой» // Вестник Банка России, № 30, 15.06.2012.

9. Указание Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» // Вестник Банка России, № 45,21.05.2014.

10. Указание Банка России от 6 ноября 2014 г. № 3439-У «О

признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг»//Вестник Банка России, № 111, 16.12.2014.

11. Бюллетень банковской статистики. 2008. № 10 (185). С. 174. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/BBS/BBs0810r.pdf.

12. Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах. Банк России // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. 2007. Вып. 1. Режим доступа: http:// kurscbr.ru/publ/?PrtID = prs&code = 92.

13. Доклад рабочей группы по принципам и практическим аспектам платежных систем Комитета по платежным и расчетным системам при Банке международных расчетов «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем» // Вестник Банка России, 2002, № 18–19.

14. Информации Банка России «Платежные системы в России» // Вестник Банка России. 2003. № 64.

15. Информация Межрегионального центра информатизации Банка России. Режим доступа: http://www.cbr.ru/mcirabis/.

16. Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года (одобрена решением Совета директоров Банка России от 16.07.2010, протокол № 16) // Вестник Банка России, № 44,04.08.2010.

17. Об оценке платежной системы НКО ЗАО НРД см.: http:// cbr m/press/PR.aspx? file = 12022015_184742if2015-02-12T18_44_04.html.

18. Обзор новаций в области электронных денег и платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета // Банк России. Платежные и расчетные системы. Международный опыт. 2008. Вып. 6, 7.

19. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/ archive/ root_get_blob.aspx?doc_id = 9878.

20. Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Банк России // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. 2008. Вып. 3.

21. Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк Ро ссии. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/? PrtID = prs&code = 105.

22. Новые разработки в платежных системах для крупных сумм. Международный опыт. М.: ЗАО «АЭИ «Прайм-ТАСС». Режим доступа: https://cbr.ru/publ/PRS/prs4.pdf.

23. Письмо Банка России от 4 января 2003 г. № 17–44/1 «О переводах денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов».

24. Письмо Банка России от 29 июня 2012 г. № 94-Т «О документе Комитета по платежными расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка» // Вестник Банка России. № 38–39, 17.07.2012.

25. Принципы для инфраструктур финансового рынка. Режим доступа: http://www.cbr.ru/PSystem/docs/concept.pdf.

26. Платежные системы России // Вестник Банка России. № 64,02.12.2003.

27. Платежная система Банка России. Краткий обзор // Центральный банк Российской Федерации. Режим доступа: http:// www.cbr.ru/today/Besp/obzor/sys_review.pdf.

28. Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг. Режим доступа: http:// www.cbr.ru/PSystem/?PrtId = reestr.

29. Реестр операторов платежных систем. Режим доступа: http:// cbr.ru/PSystem/?PrtId = rops.

30. Стратегия развития платежной системы России (утв. Советом директоров Банка России, Протокол № 15 от 1 апреля 1996 г.) // Вестник Банка России, № 17, 1996.

Судебные акты

1. Постановление Президиума ВС РФ от 13 января 1992 г. № 2174-1 «О введении в хозяйственный оборот чеков нового образца» // Ведомости СНД и ВС РСФСР, 30.01.1992, № 5, ст. 200.

2. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 января 1999 г. № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов».

Международные правовые акты и литература

1. Директива Европейского парламента и Совета от 14 июня 2006 г. № 2006/48/ЕС о создании и деятельности кредитных учреждений.

2. Директива Европейского Парламента и Совета от 13 ноября 2007 г. № 2007/64/ЕС о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящей изменения в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющей Директиву 97/5/ЕС // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Центральный банк Российской Федерации. Вып. 18. 2009. 46 с. Режим доступа: http:// www.cbr.ru/publ/?Prtid = prs/.

3. Директива 2009/11 О/ЕС от 16 сентября 2009 г. «Об учреждении, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью организаций, занимающихся электронными деньгами, дополняющая Директивы 2005/60/ЕС, 2006/48/ЕС и отменяющая Директиву 2000/46/ЕС». Режим доступа: http:// www.cbr.ru/today/print. aspx?nle = anti_legalisation/eu.htm.

4. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP 600). Редакция 2007 года (Публикация Международной торговой палаты № 600).

5. Унифицированные правила по Инкассо (Публикация Международной торговой палаты № 522) (ред. 1995 г., вступили в силу с 1 января 1996 г.).

6. Унифицированные Правила ICC для Межбанковского Рамбурсирования по Документарным Аккредитивам (Публикация Международной торговой палаты № 525) (вступили в силу с 1 июля 1996 г.).

7. Типовой закон ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах (принят в 1992 г.).

8. Правовое руководство ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств, подготовленное секретариатом Комиссии ООН по праву международной торговли в Нью-Йорке в 1987 г.

9. Рекомендации Евросоюза 97/489/ЕС от 30 июля 1997 г. Режим доступа: https://ru.scribd.eom/doc/l 15745428/ Технические-законодательные-акты-Европейского-союза-Каталог-2006.

10. An analysis of trends in the cost of migrants remittance services. January 2015. Issue no. 12.

11. Bank for International Settlements and The World Bank «General principles for international remittance services», January

2007 (www.bis.org)

12. Encyclopedia Britanika. —V. 15. – L., 1969.

13. Leitlinie der Europäische Zentralbank vom 26. April 2007 ein automatisiertes Echtzeit-Brutto-Express-Zahlungsverkehrssystem, 2007/600/EG; ABl. L237 vom 8.9.2007. S. 1.

14. Migration and Development Brief. The World Bank. April 13, 2015. Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/CrossBorder/ results_trans.pdf

15. Mobile money: The impact of smartphones on the international remittance market // Journal of Payments Strategy & Systems, Volume 8, Number 3.

16. Mas, Ignacio, and Kabir Kumar. 2008. Banking on Mobiles: Why, How, for Whom? Focus Note 48. Washington, D.C.: CGAP, June. Mas, Ignacio, and Sarah Rotman. 2008. Going Cashless at the Point of Sale: Hits and Misses in Developed Countries. Focus Note 51. Washington, D.C.: CGAP, December. Режим доступа: www.cgap.org.

17. Payment Systems in Eleven Developed Countries. Prepared by the Group of Computer Experts of the Central Banks of the Group of Ten Countries and Switzerland. Bank for International Settlements 1980. February.

18. Payment, clearing and settlement systems in Russia // Payment, clearing and settlement systems in the CPSS countries. Vol. 1. CPSS BIS Publications. 2011. № 97. September. Перевод: Платежные, клиринговые и расчетные системы в России. Банк России // Платежные и расчетные системы. 2011. № 29.

19. Proposal for a regulation of the European Parliament and of the Council «On interchange fees for card-based payment transactions». Brussels, 24.7.2013.

20. *TARGETNewsletter* 2009. Issue № *111* European Central Bank. Режим доступа: http://www.ecb.int/paym/t2/shared/pdf/ t2newsletter_ q4.pdf.

21. Global Mobile Statistics 2014, Part A: Mobile Subscribers; Handset Market Share; Mobile Operators (2014, 1st January).

22. The ISO 20022 Adoption Initiatives Report. Режим доступа: http://www.iso20022.org.

Научная и учебная литература

1. *Алексеев П. В., Панин А. В.* Философия: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. – 608 с.

2. *Батырев Т. К.* Перспективы развития платежной системы Банка России в свете принятия Федерального закона «О национальной платежной системе» //Платежные и расчетные системы. Банк России. Сборник докладов всероссийского совещания «Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии». 2012. Вып. 34.

3. *Бельский К. С.* К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации // Финансовое право. 2005. № 8.

4. *Брыкин К. И.* Финансово-правовое регулирование платежных услуг // Финансовое право. 2014. № 8. С. 29–34.

5. *Бельский К. С.* Эмиссионное право как институт финансового права // Государство и право. 2006. № 5.

6. *Брюс Дж. Саммерс* Платежная система России // Деньги и кредит. 1993. № 3.

7. *Бурлачков В. К. и др.* Внешнеэкономическая деятельность в глобальной экономике. – М.: Изд. дом «АТИСО», 2009. – 639 с.

8.*Даль В. И.* Толковый словарь живого великорусского языка/ Под ред. проф. Бодуэна де Куртенэ. – М.: ТЕРРА-Книжный клуб. 1998. —700 с.

9. *Демьянец М. В., Елин В. М., Жарова А. К* Предпринимательская деятельность в сети Интернет: монография. – М.: ЮР-КОМПАНИ, 2014. – 440 с.

10. Денежное обращение и банки / под ред. проф. Г. Н. Белоглазовой, проф. Г. В. Толоконцевой: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 272 с.

11. Деньги и регулирование денежного обращения: теория и практика / Научный альманах. – М.: Финансы и статистика. 2002. – 220 с.

12. *Елизарова А. Н., Падерина Т. А.* Деньги и денежные системы. – Сыктывкар: СГУ, 2000. – 65 с.

13. *Емелин А. В.* Предисловие // В кн.: *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. – М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. – 456 с.

14. *Ефимова Л. Г.* Банковские сделки: право и практика. – М.:НИМП, 2001—268 с.

15. *Ефимова Л. Г.* Банковское право. – М.: Статут, 2010. – Т. 1. —404 с.

16. *Ефимова Л. Г., Новоселова Л. А.* Банки: ответственность за

нарушения при расчетах. – М.: Инфра-М, 1996. – 624 с.

17. *Занин Т. В.* Расчеты с использованием платежных карт. Являются ли они формой безналичных расчетов? // – Российская юстиция, 2008. – № 2.

18. *Иванов И. С.* Краткий курс финансового права: учебное пособие. – КонсультантПлюс, 2013.

19. *Иванов В. Ю.* Понятие электронного средства платежа в российском законодательстве // Банковское право, 2014. – № 3. – С. 18–24.

20. *Карташов А. В.* Национальная платежная система: оценка эффективности механизма правового регулирования // Банковское право, 2012. – № 2. – С. 51–55.

21. *Кашин Ю. И.* О модификации функций денег // В кн.: Деньги и регулирование денежного обращения: теория и практика / Научный альманах. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 220 с.

22. *Комин В. П.* Глоссарий по валюте евро. Англо-русский. Русско-английский. Немецко-русский. Русско-немецкий. Термины учредительных документов ЕС, регламентов Совета ЕС и документов Европейской Комиссии. – М.: РВалент, 2001. – 192 с.

23. *Комаров А. А.* Субъекты российских платежных систем: правовые основы статуса // Финансовое право, 2014. – № 7. – С. 32–38.

24. Комментарий к ст. 877 ГК. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (постатейный). – КонсультантПлюс, 2014.

25. *Копытин В. Ю.* Обзор платежных систем Европейского Союза // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2006.—№ 11.

26. *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. – М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. – 456 с.

27. *Кузьмин А. Л.* Стандарты наблюдения Европейского центрального банка за платежными инструментами // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. – № 1. – С. 59–69.

28. *Курбатов А. Я.* Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации. – КонсультантПлюс, – 2006.

29. Курс общей экономической теории / под ред. А. И. Добрынина, Л. С. Тарасевича: Учебное пособие. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1996. – 560с.

30. *Лопатин В. А.* Банк международных расчетов о национальных платежных системах // В кн: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я.

Букирь,

С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А.С. Воронин. – М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013—424 с.

31. Международное и зарубежное финансовое регулирование: институты, сделки, инфраструктура: монография / под ред. А.В. Шамраева. – М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2014. – Ч. 2. – 640 с.

32. *Мищенко С. В.* Проблемы формирования и развития национальной платежной системы // Ученые записки Российского государственного социального университета. 2010. – № 9. – С. 144–151.

33. *Муссель К. М.* Платежные технологии: системы и инструменты: научно-популярное издание. – М., 2015. – 288 с.

34. Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. – СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2014. —143 с.

35. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А.С. Воронин. – М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. – 424 с.

36. *Обаева А. С.* Национальная платежная система: формирование и направления развития // Деньги и кредит. – 2008. – № 3. —С. 11–16.

37. *Овсейко С.* Юридическая природа электронных денег // Юрист, 2007. – № 9.

38. Поваров А. Cash planning: как повысить прибыльность банкоматного бизнеса в условиях кризиса // Журнал ПЛАС, 2014. – № 12(211).

39. *Портной М. А.* Деньги: их виды и функции / МА. Портной, Ин-т США и Канады РАН. – М.: Анкил, 1998. – 166 с.

40. Платежные системы. Учебное пособие. – М.: МЦНИП, 2014.– 510 с.

41. *Тамаров П. А.* Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики: монография. – М.: КНОРУС, 2015—280 с.

42. *Сиземова О. Б.* Договор в правовом механизме платежной системы Банка России // Банковское право, 2012. – № 1. – С. 25–28.

43. *Сиземова О. Б.* Концепция платежного права и ее роль в построении модели российского банковского права // Актуальные проблемы российского права, 2015. – № 12. – С. 74–80.

44. Словарь терминов по курсу «Финансы, деньги и кредит / сост. В. В. Блекус. – Электроизолятор: ГГХПИ, 2011. – 52 с.

45. *Тарасенко О. А.* Платежная система Российской Федерации // Актуальные проблемы российского права, 2008. – № 1. – С. 65–

70.

46. *Тарасенко О. А.* Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика, 2012. – № 9. —С. 86–91.

47. *ТедеевА. А.* Электронные банковские услуги: учебное пособие. – М.: Эксмо, 2005. – 272 с.

48. *Усов В. В.* Деньги. Денежное обращение. Инфляция: Учебное пособие для экономических специальностей вузов / В. В. Усов. – М.: Юнити, 1999. – 544 с.

49. Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. – М.: Финансы и статистика, 1999.– 263 с.

50. Финансовое право: Учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристь, 2000. – 600 с.

51. *Чугуноеа Т.Н. Q* задачах Банка России по развитию национальной платежной системы // Платежные и расчетные системы. Банк России. Сборник докладов всероссийского совещания «Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии». 2012. Вып. 34.

52. Швейцарское финансовое право и международные стандарты = Schweizerisches Finanzmarktrecht und internationale Standards / П. Нобель; пер. с нем. Н. Сироткина, Ю. Волобуева, В. Иванова; науч. ред. И. Г. Хубер. – 2-е русскоязычное изд. М.: Инфотропик Медиа, 2012. – 1104 с.

53. *Яблонская Г. С.* Деньги и денежная система Российской Федерации. – Ростов-н/Д., 1999.

Диссертации и авторефераты диссертаций

1. *Алъжанова А. Б.* Субъекты финансовых правоотношений в области кассового исполнения бюджета: автореф. дис… к.ю.н. – Саратов, 2008. – 26 с.

2. *Байдукова Н. В.* Методология формирования и функционирования платежной системы: дисс… докт экон. наук. – Санкт-Петербург, 2007. – 305 с.

3. *Дьяков А. П.* Электронные платежные инструменты в развитии розничного банковского бизнеса: дисс… канд. эконом, наук. – М., 2006. – 158 с.

4. *Коробейникова О. М.* Модернизация и интеграция платежных систем в современной России: дисс… докт эконом, наук. – Волгоград, 2016. – 385 с.

5. *Косой А. М.* Платежный оборот: исследование и рекомендации. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 296 с.

6. *Криворучко С. В.* Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: дисс… докт. эконом, наук. – М., 2009. – 320 с.

7. *Криворучко С. В.* Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: автореф. дис… докт. эконом. Наук. – М., 2009.– 43 с.

8. *Парафило Л. В.* Экономические основы построения и функционирования платежной системы Российской Федерации: дис… канд. экон. наук. – СПб., 2001. – 218 с.

9. *Потапов А. А.* Формирование и развитие платежной системы Российской Федерации: Дисс… канд. эконом, наук. – Санкт-Петербург, 2008. – 134 с.

10. *Хомякова Л. И.* Проблемы формирования и функционирования единой платежной системы в ЕС: дис… канд. экон. наук. – Москва, 2003. – 135 с.

11. *Шангин А. А.* Электронные платежные системы в сфере розничных расчетов: дис…. канд. экон. наук. – Санкт-Петербург, 2003. – 185 с.

Словари, энциклопедии

1. *Блэк Дж.* Экономика. Толковый словарь / под ред. д.э.н. И. М. Осадчая. – М.: Инфра-м, Весь мир, 2000. – 840 с.

2. *Ожегов СИ.* Словарь русского языка / под ред. чл. – корр. АН СССР Н.Ю. Шведовой. – 18-е изд., стереотип. – М.: Русс, яз., 1986.– 797 с.

3. *Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б.* Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 495 с.

4. Российская юридическая энциклопедия / Авт. кол.: Т. Е. Абова, С. А. Авакьян, Г. Д. Алексеев; гл. ред. А. Я. Сухарев. – М.: ИНФРА-МД999. – 1100 с.

Электронные ресурсы

1. *Баранов А., Казенное М.* Платежные системы интернета. Режим доступа: http://www.topsbi.ru/?artID = 146.

2. Деньги, кредит, банки. Режим доступа: www.nnec.ru.

3. Данные Статистического приложения к Красной книге Банка международных расчетов. Режим доступа: www.bis.org/ cpmi/publ/dl 35a.pdf.

4. Ежегодный репрезентативный опрос более 3 тысяч респондентов. Режим доступа: http://markswebb.ru/e-nnance/e-finance-user-index/#method.

5. Журнал ПЛАС. 2014. № 12 (211). Режим доступа: http:// www.plusworld.ru/journal/online/177750/

6. Журнал ПЛАС. 2014. № 11 (210). Режим доступа: http:// www.plusworld.ru/journal/online/176661/

7. Информация об эталонной модели мобильной коммерции. Режим доступа: www.mobilepaymentsrussia.ru.

8. Информация о Сбербанке России. Режим доступа: http:// www.sberbank.com/ru/about.

9. *Копытин В. Ю.* Процедуры и методы расчетов в платежных системах. Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru/ data/675/878/1219/kopytin_fk.pdf.

10. *Крахмалев С. В.* Современная банковская практика проведения международных платежей. – «ГроссМедиа», 2007. Режим доступа: http://economic.social/bankovskie-operatsii/212-fedwire-fedvayr-drugie-sistemyi-raschetov-21017.html.

11. Материалы публикации Европейского центрального банка: https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/date/2014/html/ act_12998_ amend.en.html.

12. Официальный сайт Федерального казначейства. Режим доступа: http://www.roskazna.ru/o-kaznachejstve/struktura-£k/ #tabl.

13. Реестр операторов платежных систем // http:// www.cbr.ru/ PSystem/?PrtId = rops.

14. *Рыбакова Г.В.* Международные платежи. Режим доступа: http://www.nsu.ru/xmlui/bitstream/handle/nsu/3059/Rybakova – MP– l.pdf.

15. *Рыбников А. М.* Платежные системы: учебное пособие / А. М. Рыбников. – Симферополь: ТНУ, 2011. – 228 с. Режим доступа: http://www.bankiru.info/knigi/pay/

16. Паспорт Программы инновационного развития ФГУП «Почта России» до 2015 года. Режим доступа: https://www.pochta.ru/documents/10231/175 90/Programma_razvitiya_do + 2015.pdf/

af44accf-4cbl-4cc8-bfle-lla4d549b/

17. Платежная система E-gold. Режим доступа: http://www.skidki.com.ru/egold.htm/.

18. Платежные системы: Режим доступа: http://www.studnles.ru/preview/283758/.

19. Порядок функционирования систем денежных переводов. Режим доступа: www.pochta.ru.

20. Понятие электронного средства платежа. Режим доступа: http://elcomrevue.ru/chto-takoe-elektronnoe-sredstvo-platezha/.

21. Портал внешнеэкономической информации Министерства экономического развития РФ. Режим доступа: http://www.ved.gov ru/unsitral/.

22. Публикация КПРИ «Non-banks in retail payments». Режим доступа: http://www.bis.org/publ/cpmi/publ/d 118.pdf

23. Свободная энциклопедия ВикипедиЯ. Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/TAPrET.

24. Словари и энциклопедии на Академике. Финансовый словарь. Режим доступа: http://dic.academic.ru/dic.nsf/fin_enc/29717.

25. Фролова Т.А. Банковское дело: Конспект лекций. Таганрог: ТРТУ, 2006. URL: http://www.aup.ru/books/ml69/2_4.htm.

26. Экономика. Толковый словарь. – М.: ИНФРА-М, Весь Мир. Дж Блэк. Общая редакция: дэ. н ОсадчаяИМ. 2000. *Режим доступа:* http://dic.academic.ru/dic.nsf/econ_dict/20995.

27. Электронный глоссарий терминов. Режим доступа: http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl_art2.cgi7ajnc.

28. Электронный ресурс FB.ru: http://fb.ru/article/149026/svift-chto-eto-sistema-perevodov-swift.

29. Электронный ресурс: http://investments.academic.ru/1271/Платёжная система.

30. Электронный ресурс: Шр://оргес1еПт. сот/Классификация.

31. Электронные словари и энциклопедии на АКАДЕМИКЕ. Режим доступа: http://dic.academic.ru/dic.nsf/ruwiki/1644835.

32. Электронный ресурс: http://оргеаеПт. сот/Элемент_системы.

33. Электронный ресурс: http://www.ereport.m/articles/ecunions/ euhyst.htm.

34. Электронный ресурс: www.itu.int/ict.

35. Электронный ресурс: http://json.tv/ict_telecom_analytics_view/mobilnyy-banking-v-rfprognozyrynka-povedenie-polzovateley-reyting-prilojeniy-20150525095123.

36. Электронный ресурс: http://pokupo.livejournal.com/6475.html.

notes

Примечания

1

Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭХ 2014. С. 7. (143 с.)

2

Шангин А. А. Электронные платежные системы в сфере розничных расчетов: Дис… канд. экон. наук: Санкт-Петербург, 2003. С. 22 (185 с.)

3

SWIFT – международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей, была основана в начале семидесятых годов двадцатого века в Бельгии. Штаб-квартира находится в городе Брюсселе. По официальным данным, в эту сеть входят двести двенадцать стран и более десяти тысяч учреждений. Через эту систему проходят более двадцати миллионов разных транзакций за один день. Среди них есть межбанковские платежи, финансовые сообщений, денежные переводы и другие. – Читайте подробнее на FB.ru: http://fb.ru/article/149026/ svift–chto-eto-sistema-perevodov-swift.

См.: *Брюс Дж. Саммерс* Платежная система России // Деньги и кредит. 1993. № 3. С. 26.

5

Стратегия развития платежной системы России. Утв. Советом директоров Банка России протокол № 15 от 01.04.96.

Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах. Банк России // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. 2007. Вып. 1. Режим доступа: http:// kurscbr.ru/ publ/?PrtID = prs&code = 92

Перевод опубликован в издании Банка России «Платежные и расчетные системы». 2009. № 18. Режим доступа: URL: http:// www.cbr.ru/ publ/?Prtid = prs.

8

Криворучко С. В. Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: дисс… докт. эконом, наук: М, 2009. С. 32 (320 с.)

9

Швейцарское финансовое право и международные стандарты = Schweizerisches Finanzmarktrecht und internationale Standards / П. Нобель; пер. с нем. Н. Сироткина, Ю. Волобуева, В. Иванова; науч. ред. И. Г. Хубер. 2-е русскоязычное изд. М: ИнфотропикМедиа, 2012. 1104 с. Режим доступа СПС «КонсультантПлюс».

10

Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Банк России // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. 2008. Вып. 3.

11

См.: *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с.

12

См.: *Тарасенко О. А.* Платежная система Российской Федерации // Актуальные проблемы российского права. 2008. № 1. С. 65. Цит. по: *Карташов А. В.* Национальная платежная система: оценка эффективности механизма правового регулирования // Банковское право. 2012. № 2. С. 51–55.

13

Парафило Л. В. Экономические основы построения и функционирования платежной системы Российской Федерации: Дис… канд. экон. наук: СПб., 2001. С. 13–14. (218 с.)

14

Факторы, влияющие на процесс развития платежных систем, приводятся по: *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с.

15

См.: *Копытин В. Ю.* Процедуры и методы расчетов в платежных системах. Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru/data/675/878/1219/ kopytin_fk.pdf

16

Там же.

17

См.: Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах // Платежные и расчетные системы. Международный опыт / Центральный банк РФ, 2007. Вып. 1. Режим доступа: http://kurscbr.ru/ publ/?PrtID=prs&code=92

Источник: http://investments.academic.ru/1271/Платёжная_система.

Рыбников А. М. Платежные системы: учебное пособие / А. М. Рыбников. Симферополь: ТНУ, 2011. 228 с. Режим доступа: http://www.bankim.info/knigi/pay/2_3.htm.

20

См.: Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Банк России // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. 2008. Вып. 3.

21

Комментарии к изложенным принципам построения платежных систем изложены по: Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭХ 2014. С. 13. (143 с).

22

Ожегов С. И. Словарь русского языка. / под ред. чл. – корр. АН СССР Н. Ю. Шведовой. 18-е изд., стереотип. М: Рус. яз., 1986. С. 515. (797с).

23

Перевод на русский язык опубликован на официальном сайте Банка России. См.: Принципы для инфраструктур финансового рынка. Режим доступа: http://www.cbr.ru/PSystem/docs/concept.pdf.

Источник: http://investments.academic.ru/1271/Платёжная_система.

Режим доступа: http://оргес1еИт. сот/Классификация.

26

Криворучко С. В. Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: дис…. докт. эконом, наук: Москва, 2009. С. 61. (320 с).

27

Обаева А. С. Национальная платежная система: формирование и направление развития // Деньги и кредит. 2008. № 3, С. 11. Приводится по: Платежные системы. Учебное пособие. – М: МЦНИП, 2014. С. 32 (510 с).

См.: *Парафило Л. В.* Указ соч. С. 72–73.

29

См.: Платежные системы. Учебное пособие. – М: МЦНИП, 2014. С. 33–34.

30

См., например, Информацию Банка России «Платежные системы России»//Вестник Банка России. -02.12.2003. № 64.

Криворучко С. В. Указ. соч. С. 63.

Копытин В. Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах. Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru/data/675/878/1219/kopytin_ fk.pdf.

Некоторые системы для достижения этих же целей могут иметь иную, отличную от приведенного описания юридическую или техническую последовательность событий.

См.: Принципы для инфраструктур финансового рынка. Режим доступа: http://www.cbr.ru/PSystem/docs/concept.pdfl

35

См.: Национальная платежная система: учеб. пособие /Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-раэкон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. – СПб.: Изд-во СПбГЭХ 2014. С. 121.

Там же. С. 121.

Копытин В. Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах. Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru/data/675/878/1219/kopytin_ fk.pdf.

См.: Принципы для инфраструктур финансового рынка. Режим доступа: http://www.cbr.ru/PSystem/docs/concept.pdf.

Подробнее см.: *Парафило Л. В.* Указ соч. С. 69.

40

См.: Национальная платежная система: учеб. пособие /Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. – СПб.: Изд-во СПбГЭУ 2014. С. 122.

Такие системы Комитет по платежным и расчетным системам называет гибридными. Возникновение гибридных систем обусловлено экономией ликвидности. Например, для снижения рисков, связанных с задержкой расчетов, в некоторых системах ОНР увеличена частота обеспечения завершенности в течение операционного дня, а во многих системах ВРРВ, чтобы уменьшить использование ликвидности участниками, внедрены механизмы экономии ликвидности, близкие к неттингу в системах ОНР. См.: Принципы для инфраструктур финансового рынка. Режим доступа: http://www.cbr.ru/PSystem/docs/concept.pdf.

Копытин В. Ю. Указ. соч.

43

См.: Принципы для инфраструктур финансового рынка. Режим доступа http://www.cbr.ru/PSystem/docs/concept.pdf.

См.: Платежные системы. Учебное пособие. – М: МЦНИП, 2014. С. 37.

45

Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

См.: *Криеоручко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с.

47

См.: Новые разработки в платежных системах для крупных сумм. Международный опыт. М.: ЗАО «АЭИ «Прайм-ТАСС». Режим доступа: https://cbr.ru/publ/PRS/prs4.pdf;JlpHBOflrara по: Платежные системы. Учебное пособие. М.: МЦНИП, 2014. С. 38–39.

Подробнее см.: *Парафило Л. В.* Указ соч. С. 69–70.

Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах // Платежные и расчетные системы. Международный опыт / Центральный банк РФ, 2007. Вып. 1. Режим доступа: http://kurscbr.ru/ publ/?PrtID = prs&code = 92.

Криворучко С. В. Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: дис…. докт. эконом, наук: М, 2009. С. 72–73.

51

См.: Бюллетень банковской статистики. 2008. № 10 (185). С. 174.

См. *Парафило Л. В.* Указ. соч. С. 70.

См.: *Тамаров П. А.* Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики: монография. М.: КНОРУС. 2015. 280 с; *Крисоручко С. В.* Указ. соч. С. 65.

54

Приводятся по: Платежные системы. Учебное пособие. М.: МЦНИП, 2014. С. 46–47.

Платежная система E-gold. Режим доступа: http://www.skidki.com.ru/egold.htm/.

Криворучко С. В. Указ. соч. С. 64.

Здесь и далее классификация платежных систем приводиться по: Платежные системы. Учебное пособие. М: МЦНИП, 2014. С. 43–44.

Баринов А., Казенное М. Платежные системы интернета. Режим доступа: http://www.topsbi.ra/?artID=146.

Платежные системы: Режим доступа: http://www.studfiles.ru/preview/283758/.

См.: *Парафило Л. В.* Указ соч. С. 71.

Копытин В. Ю. Процедуры и методы расчетов в платежных системах. Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru/data/675/878/1219/kopytin_ fk.pdf.

Парафило Л. В. Экономические основы построения и функционирования платежной системы Российской Федерации: Дис… канд. экон. наук: СПб., 2001. 218 с.

Елизарова А. П., Падерина Т. А. Деньги и денежные системы. Сыктывкар: СГУ, 2000. С. 16; *Яблонская Г. С.* Деньги и денежная система Российской Федерации. Ростов-н/Д., 1999. С. 24; Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. М: Финансы и статистика, 1999. С. 8; *Усов В. В.* Деньги. Денежное обращение. Инфляция. М: Банки и биржи, 1999. С. 64; Денежное обращение и банки / под ред. проф. Г. Н. Белоглазовой, проф. Г. В. Толоконцевой: Учебное пособие. М: Финансы и статистика, 2000. С. 23.

Курс общей экономической теории / под ред. А. И. Добрынина. Л. С. Тарасевича: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1996. С. 78; *Елизарова А. П., Падерина Т. А.* Деньги и денежные системы. Сыктывкар: СГУ, 2000. С. 24; *Яблонская Г. С.* Деньги и денежная система Российской Федерации. Ростов-н/Д., 1999. С. 33; Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. М: Финансы и статистика, 1999. С. 42; Денежное обращение и банки / под ред. проф. Г. Н. Белоглазовой, проф. Г. В. Толоконцевой: Учебное пособие. М: Финансы и статистика, 2000. С. 23; *Вельский К. С.* К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации // Финансовое право. 2005. № 8.

Курс общей экономической теории / под ред. А. И. Добрынина. Л. С. Тарасевича: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1996. С. 79. *Елизарова А.П., Падерина ТА.* Деньги и денежные системы. Сыктывкар: СГУ, 2000. С. 23; *Яблонская Г.С.* Деньги и денежная система Российской Федерации. Ростов-н/Д., 1999. С. 42; *Усов В. В.* Деньги. Денежное обращение. Инфляция. М: Банки и биржи, 1999. С. 102.

Байдукова Н. В. Методология формирования и функционирования платежной системы: дисс… докт. экон. наук: СПб, 2007. С. 28. (305 с).

Овсейко С. Юридическая природа электронных денег // Юрист. 2007. № 9.

Вельский К. С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации // Финансовое право. 2005. № 8.

Российская юридическая энциклопедия. М, 1999. С. 719–720.

Портной М. А. Деньги: их виды и функции. М.: Издат. – консалтинг. Фирма «Анкил», 1998. С. 11.

Финансовое право: Учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 2-е изд… перераб. и доп. М: Юристъ, 2000. С. 563.

Приводится по: *Байдукова Н.В.* Указ. соч. С. 21–22.

Байдукова Н. В. Указ. соч. С. 17.

Подробнее см.: Там же. С. 19.

Encyclopedia Britanika. V. 15. L., 1969. P. 701.

Денежное обращение и банки / под ред. проф. Г. Н. Белоглазовой. проф. Г. В. Толоконцевой: Учебное пособие. М: Финансы и статистика. 2000. С. 73.

Подробнее см.: *Байдукова Н. В.* Указ. соч. С. 20–21.

Овсейко С. Юридическая природа электронных денег // Юрист. 2007. № 9.

Подробнее см.: *Байдукова Н.В.* Указ. соч. С. 13.

Овсейко С. Юридическая природа электронных денег // Юрист. 2007. № 9.

81

Там же.

Подробнее см.: *Байдукова Н. В.* Указ. соч. С. 24.

Кашин Ю. И. О модификации функций денег // В кн.: Деньги и регулирование денежного обращения. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 71.

Цит. из учебника «Деньги, кредит, банки», размещенном на сайте www.finec.ru.

Подробнее см.: *Байдукова Н. В.* Указ. соч. С. 13, 25.

См.: Деньги и регулирование денежного обращения: теория и практика. М: Финансы и статистика, 2002. С. 34, 68.

Не только эти факторы являются определяющими в том, что функция мировых денег в настоящее время утратила свое значение, но они являются наиболее значимыми. Подробнее см.: *Байдукова Н. В.* Указ. соч. С. 12–13.

Байдукова Н. В. Указ. соч. С. 27.

89

Емелин А. В. Предисловие к изданию: *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС. ЦИПСиР, 2013.456 с.

Первой публикацией Банка международных расчетов, в которой можно найти термин national payment system, была публикация: Payment Systems in Eleven Developed Countries. Prepared by the Group of Computer Experts of the Central Banks of the Group of Ten Countries and Switzerland. Bank for International Settlements 1980. February.

91

См.: Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Банк России // Платежные и расчетные системы. 2008. Вып. 3. С. 13.

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с.

Лопатин В. А. Банк международных расчетов о национальных платежных системах // Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

См.: *Коробейникоеа О. М.* Модернизация и интеграция платежных систем в современной России: дисс… до кг. эконом, наук: Волгоград. 2016. С. 35. (385 с).

Тедеев А. А. Электронные банковские услуги: учебное пособие. М.: Эксмо, 2005. С. 12.

См.: *Криворучко С. В.* Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: автореф. дис… докт. эконом, наук: М, 2009, С. 17. (43 с).

См.: Раздел «Определение и структура национальной платежной системы» *//Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с; Раздел «Термин «национальная платежная система»» // Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

Коробейникова О. М. Модернизация и интеграция платежных систем в современной России: дисс…. докт. эконом, наук: Волгоград, 2016. С. 199. (385 с).

Коробейникова О. М. Указ. соч. С. 100.

101

Там же.

См.: Раздел «Определение и структура национальной платежной системы» // *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с; Раздел «Термин «национальная платежная система»» // Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

103

Лопатин В. А. Банк международных расчетов о национальной платежной системе // Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

См.: Общее руководство по развитию национальной платежной системы. С. 16.

105

См.: Предисловие к публикации «Общее руководство по развитию национальной платежной системы». С. 5.

См.: Общее руководство по развитию национальной платежной системы. С. 14.

107

Характеристики спроса и предложения приводятся по: *Лопатин В. А.* Банк международных расчетов о национальной платежной системе // Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

См.: Общее руководство по развитию национальной платежной системы. С. 14.

109

См.: Электронный ресурс: http://оргес1еИт. сот/ Элемент_системы; *Алексеев П. В., Панин А. В.* Философия: Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. 608 с. Режим доступа: http:// www.p-lib.ra/filosofiya/ alekseev_panin/alekseev_panin_index.html.

110

См.: Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Банк России // Платежные и расчетные системы. 2008. Вып. 3. С. 8.

111

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с.

Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах. Банк России // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. 2007. Вып. 1. Режим доступа: http:// kurscbr.ru/ publ/?PrtID = prs&code = 92.

113

Схема приводится по публикациям: *Обаева А. С.* Национальная платежная система: формирование и направления развития // Деньги и кредит. 2008. № 3. С. 11; Общее руководство по развитию национальной платежной системы. Банк России // Платежные и расчетные системы. 2008. Вып. 3. С. 13.

Криворучко С. В.. Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: дисс… докт. эконом, наук: М., 2009. С. 40.

115

См.: *Криворучко С. В.* Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: дисс… докт. эконом, наук: М., 2009. С. 41–42.

116

Обаева А. С. Национальная платежная система: формирование и направления развития // Деньги и кредит. 2008. № 3. С. 13. Приводится по: *Криворучко С. В.* Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: дисс… докт. эконом, наук: М, 2009. С. 41–42.

117

Обаева А. С. Национальная платежная система: формирование и направления развития// Деньги и кредит. 2008. № 3. С. 11–12.

118

Интегрировать – объединять части в одно целое. См.: *Ожегов С. И.* Словарь русского языка: ок. 57 000 слов / под ред. чл. – корр. АН СССР Н. Ю. Шведовой. 18-е изд., стереотип. М: Рус. яз., 1986. С. 216.

119

Приводится по: *Сиземоеа О. Б.* Концепция платежного права и ее роль в построении модели российского банковского права // Актуальные проблемы российского права. 2015. № 12. С. 74–80. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

«Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP 600). Редакция 2007 года» (Публикация Международной торговой палаты № 600). Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

121

«Унифицированные правила по Инкассо» (Публикация Международной торговой палаты № 522) (Ред. 1995 г., вступили в силу с 01.01.1996). Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

122

«Унифицированные Правила ICC для Межбанковского Рамбурсирования по Документарным Аккредитивам» (Публикация Международной торговой палаты № 525) (вступили в силу с 01.07.1996). Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

123

См.: Портал внешнеэкономической информации Министерства экономического развития РФ. Режим доступа: http://www.ved.gov.ru/unsitral/.

«Типовой закон ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах» (Принят в 1992 г.). Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

125

См.: Правовое руководство ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств, подготовленное секретариатом Комиссии ООН по праву международной торговли в Нью-Йорке в 1987 году // *Ефимова Л. Г., Новоселова Л. А.* Банки: ответственность за нарушения при расчетах. М.: Инфра-М, 1996. 624 с.

Потапов А. А. Формирование и развитие платежной системы Российской Федерации: дисс… канд. эконом, наук: Санкт-Петербург, 2008. С. 27. (134 с).

127

Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2014. С. 122.

TARGET Newsletter 2009. Issue № *111* European Central Bank. UP4L:http://www.ecb.int/paym/t2/shared/pdf/t2newsletter_q4.pdf.

129

Мищенко С. В. Проблемы формирования и развития национальной платежной системы // Ученые записки Российского государственного социального университета. 2010, № 9. С. 144–151.

Копытин В. Ю. Обзор платежных систем Европейского Союза // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2006. № 11.

131

Цели и пути создания Европейского валютного союза в Западной Европе закреплены в тексте Маастрихтского договора об образовании Европейского союза. Этот исторический договор был одобрен главами государств и правительств ЕС на сессии Европейского совета 10–11 декабря 1991 г. и подписан 7 февраля 1992 г. в г. Маастрихт (Нидерланды). Маастрихтский договор, предусматривающий создание Экономического и валютного союза, вступил в силу 1 ноября 1993 г. Режим доступа: http://www.ereport.ni/articles/ecunions/euhyst.htm

Мищенко С. В. Проблемы формирования и развития национальной платежной системы // Ученые записки Российского государственного социального университета. 2010, № 9. С. 144–151.

Копытин В. Ю. Указ. соч.

Электронные словари и энциклопедии на АКАДЕМИКЕ. Режим доступа: http://dic.academic.ra/dic.nsf/rawiki/1644835.

Бурлачков В. К. и др… Внешнеэкономическая деятельность в глобальной экономике. М: Изд. дом «"АТИСО»". 2009. – 639 с. Режим доступа: http://economy-ra.com/vneshneekonomicheskaya-deyatelnost/ transyevropeyskaya-raschetno-platejnaya-21179.html/

136

Приводиться по: *Хомякова Л. И.* Проблемы формирования и функционирования единой платежной системы в ЕС: Дис… канд. экон. наук: Москва, 2003. С. 45. (135 с).

137

Комин В. П. Глоссарий по валюте евро. Англо-русский. Русско-английский. Немецко-русский. Русско-немецкий. Термины учредительных документов ЕС, регламентов Совета ЕС и документов Европейской Комиссии. М.: Р. Валент, 2001. С. 59.

Бурлачков В. К. и др… Внешнеэкономическая деятельность в глобальной экономике. М: Изд. дом «АТИСО». 2009. – 639 с. Режим доступа: http://economy-ru.com/vneshneekonomicheskaya-deyatelnost/ transyevropeyskaya-raschetno-platejnaya-21179.html/

139

См.: Раздел 73 издания Швейцарское финансовое право и международные стандарты = Schweizerisches Finanzmarktrecht und internationale Standards /П. Нобель; пер. с нем. Н. Сироткина, Ю. Волобуева, В. Иванова; науч. ред. И. Г. Хубер. 2-е русскоязычное изд. М.: Инфотропик Медиа. 2012. 1104 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

140

См.: Раздел 73 издания Швейцарское финансовое право и международные стандарты = Schweizerisches Finanzmarktrecht und internationale Standards /П. Нобель; пер. с нем. Н. Сироткина, Ю. Волобуева, В. Иванова; науч. ред. И. Г. Хубер. 2-е русскоязычное изд. М.: Инфотропик Медиа. 2012. 1104 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

141

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

См.: Свободная энциклопедия ВикипедиЯ. Режим доступа: https:// rn.wikipedia.org/wiki/TAPrET.

143

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. 456 с.

См.: Раздел 73 издания Швейцарское финансовое право и международные стандарты = Schweizerisches Finanzmarktrecht und internationale Standards /П. Нобель; пер. с нем. Н. Сироткина, Ю. Волобуева, В. Иванова; науч. ред. И. Г. Хубер. 2-е русскоязычное изд. М.: Инфотропик Медиа. 2012. 1104 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

145

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. 456 с.

146

Внутридневные кредиты Европейским центральным банком предоставляются на общих условиях обеспечения, применяемых в системе.

147

Ликвидность является необходимым условием для нормального функционирования системы расчетов. Ликвидность (от лат. *Liquidus* – жидкий, перетекающий) – экономический термин, обозначающий способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной // *Блэк Дж.* Экономика. Толковый словарь / под ред. д.э.н. И. М. Осадчая. М: Инфра-м, Весь мир. 2000. 840 с.

Копытин В. Ю. Обзор платежных систем Европейского Союза // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2006. № 11.

149

Бурлачков В. К. Внешнеэкономическая деятельность в глобальной экономике. 639 с.

150

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. 456 с.

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Указ. соч.

152

SWIFT – международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей, была основана в начале семидесятых годов двадцатого века в Бельгии. Штаб-квартира находится в городе Брюсселе. По официальным данным, в эту сеть входят двести двенадцать стран и более десяти тысяч учреждений. Через эту систему проходят более двадцати миллионов разных транзакций за один день. Среди них есть межбанковские платежи, финансовые сообщений, денежные переводы и другие. – См. подробнее на FB.m: http://fb.ni/article/149026/ svrft-chto-eto-sistema-perevodov-swift.

153

См.: Свободная энциклопедия Википедия. Режим доступа: https:// ni.wikipedia.org/wiki/TAPrET

Leitlinie der Europflischen Zentralbank vom 26. April 2007 bber ein transeurop,zrisches automatisiertes Echtzeit-Brutto-Express-Zahlungsver-kehrssystem, 2007/600/EG; ABl. L 237 vom 8.9.2007. S. 1.

155

См.: Раздел 73 издания Швейцарское финансовое право и международные стандарты = Schweizerisches Finanzmarktrecht und internationale Standards /П. Нобель; пер. с нем. Н. Сироткина, Ю. Волобуева, В. Иванова; науч. ред. И. Г. Хубер. 2-е русскоязычное изд. М.: Инфотропик Медиа. 2012. 1104 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

См.: Свободная энциклопедия Википедия. Режим доступа: https:// m. wikipedia.org/wiki/TAPrET

157

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. 456 с.

158

Данный раздел написан на основе публикации: *Копытин В. Ю.* Обзор платежных систем Европейского Союза // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2006. № 11.

159

См.: Доклад рабочей группы по принципам и практическим аспектам платежных систем Комитета по платежным и расчетным системам при Банке международных расчетов «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем» // Вестник Банка России, 2002. № 18–19.

160

Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭХ 2014. С. 123. (143 с).

Рыбакова Г. В. Международные платежи. Режим доступа: http:// www.nsu.ra/xmlui/bitstream/handle/nsu/3059/Rybakova – MP – l.pdf

162

См.: *Потапов А. А.* Формирование и развитие платежной системы Российской Федерации: дисс… канд. эконом, наук: Санкт-Петербург. 2008. С. 28.

163

Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2014. С. 124.

Потапов А. А. Указ. соч. С. 28.

165

Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭХ 2014. С. 125.

166

Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.] С. 124.

167

Потапов А. А. Формирование и развитие платежной системы Российской Федерации. С. 29.

Потапов А. А. Указ. соч. С. 30.

169

Там же.

170

Бэк-ап – важнейший способ предохранения данных в случаях повреждения компьютерными вирусами, при сбое оборудования, невнимательности пользователя, форс-мажорных обстоятельствах. Бэк-ап можно производить вручную, копируя необходимые файлы по отдельности, либо использовать командные файлы (скрипты), перемещающие нужные данные в другое место автоматически. Режим доступа: http://www.handybackup.ru/backup.shtml.

Крахмалев С. В. Современная банковская практика проведения международных платежей. «ГроссМедиа», 2007. Режим доступа: http:// economic.socia^ankovskie-operatsii/212-fedwire-fedvayr-drugie-sistemyi-raschetov-21017.html.

Потапов А. А. Формирование и развитие платежной системы Российской Федерации. С. 33.

Рыбакова Г. В. Международные платежи. Режим доступа: http:// www.nsu.ru/xmlui/bitstream/handle/nsu/3059/Rybakova – MP – l.pdf.

Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭХ 2014. С. 128.

175

Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.] С. 129.

Потапов А. А. Формирование и развитие платежной системы Российской Федерации. С. 32.

Рыбакова Г. В. Международные платежи. Режим доступа: http:// www.nsu.ru/xmlui/bitstream/handle/nsu/3059/Rybakova – MP – l.pdf.

Payment, clearing and settlement systems in Russia // Payment, clearing and settlement systems in the CPSS countries. Vol. 1. CPSS BIS Publications. 2011. № 97. September. Перевод: Платежные, клиринговые и расчетные системы в России. Банк России // Платежные и расчетные системы. 2011. № 29.

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Российская газета, № 139, 30.06.2011.

Наиболее важные платежные системы будут рассмотрены более подробно далее.

181

Информация приводится по Реестру операторов платежных систем // http://www.cbr.ru/PSystem/?PrtId=rops.

182

Прим.: В п. 2 ст. 1 Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности» указано, что его действие не распространяется на отношения, возникающие при осуществлении клиринга в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе».

183

Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» // Вестник Банка России, № 36, 11.07.2012.

184

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

185

См.: Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Рос. газ. 2007. 24 мая.

Демьянец М. В., Елин В. М., Жарова А. К. Предпринимательская деятельность в сети Интернет: монография. М: ЮРКОМПАНИ, 2014. 440 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

187

Правила платежной системы должны быть размещены в месте нахождения оператора платежной системы или на сайте в сети Интернет.

188

См.: п. 6, 22 ст. 3, ст. 20 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Рос. газ. 30.06.2011.

Новости налогового законодательства. Режим доступа: https:// www.nalog.ru/m31/news/tax_doc_news/4466362/

190

См.: п. 4–5 ст. 2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // Российская газета. № 104, 10.06.2009.

191

Приводится по: Национальная платежная система в 2014 году//Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

См.: Публикация КПРИ «Non-banks in retail payments» ((http://www.bis.org/publ/cpmi/publ/d118.pdf))

193

Дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

Положение Банка России от 31.05.2012 № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах» // Вестник Банка России, № 31, 20.06.2012.

195

Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах» // Российская газета, № 266, 26.11.2011.

Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» // Российская газета, № 29, 11.02.2011.

197

В случае заключения между операторами платежных систем договора о взаимодействии платежных систем и на основании поручения оператора такой платежной системы.

198

См.: п. 1–3 ст. 21 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Российская газета, № 139. 30.06.2011.

199

Подробнее см.: *Комаров А. А.* Субъекты российских платежных систем: правовые основы статуса// Финансовое право. 2014. № 7. С. 32–38.

200

Федеральный закон от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи» // Российская газета, № 140–141, 22.07.1999.

201

См. Федеральный закон от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи».

202

См.: п. 2.2.1. Информации Банка России «Платежные системы в России» // Вестник Банка России. 2003. № 64.

«Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах» (утв. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, Швейцария, март 2003 г.). Режим доступа: СПС «Консультант Плюс».

См.: Международное и зарубежное финансовое регулирование: институты, сделки, инфраструктура: монография / под ред. А. В. Шамраева. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2014. Ч. 2. Режим доступа: СПС «Консультант-Плюс».

205

Правила о клиринге, установленные соответствующим законом о клиринговой деятельности, не распространяется на отношения, возникающие при осуществлении клиринга в соответствии с законом о платежной системе // см. п. 2 ст. 1 Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» // Российская газета, № 29. 11.02.2011.

Тарасенко О. А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9. С. 86–91.

207

См.: п. 2.2. Концепции развития платежной системы Банка России на период до 2015 г. (одобрена решением Совета директоров Банка России от 16.07.2010 г., протокол № 16). Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

Подробнее см.: Альжанова А.Б. Субъекты финансовых правоотношений в области кассового исполнения бюджета: автореф. дис… к.ю.н. Саратов, 2008. С. 7.

209

Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 (ред. от 27.12.2014) «О Федеральном казначействе» // Российская газета, № 272. 08.12.2004.

Для написания настоящего раздела использованы издания Банка России Платежные и расчетные системы, размещенные на официальном сайте Банка России // http://cbr.ru/publ/?Prtid=prs.

211

Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭХ 2014. С. 88. (143 с).

212

Указание Банка России от 06.11.2014 № 3439-У «О признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг».

213

Отчетность формы 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)», формы 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств».

214

См. п. 8 ст. 22 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

215

Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг, публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на официальном сайте Банка России в сети Интернет в разделе «Национальная платежная система». Режим доступа: http:// www.cbr.ru/PSystem/? PrtId = reestr

216

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/pubP?PrtID=prs&code=105.

Платежная система Банка России. Краткий обзор // Центральный банк Российской Федерации. Режим доступа: http:// www.cbr.ru/today/ Besp/obzor/sysreview.pdf

Чугунова Т. Н. О задачах Банка России по развитию национальной платежной системы // Платежные и расчетные системы. Банк России. Сборник докладов всероссийского совещания «Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии». 2012. Вып. 34.

Батырев Т. К. Перспективы развития платежной системы Банка России в свете принятия Федерального закона «О национальной платежной системе» // Платежные и расчетные системы. Банк России. Сборник докладов всероссийского совещания «Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии». 2012. Вып. 34.

Сиземова О. Б. Договор в правовом механизме платежной системы Банка России // Банковское право. 2012. № 1. С. 25–28.

221

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105

222

Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

223

См.: п. 11 ст. 22 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Батырев Т. К. Перспективы развития платежной системы Банка России в свете принятия Федерального закона «О национальной платежной системе» //Платежные и расчетные системы. Банк России. Сборник докладов всероссийского совещания «Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии». 2012. Вып. 34.

225

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с.

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Указ. соч.

227

См.: Платежная система Банка России. Краткий обзор // Центральный банк Российской Федерации. Режим доступа: http://www.cbr.ru/today/Besp/obzor/sysreview.pdf

228

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа:_1й1р://киг5сЬг. т/ риЬ1/?РпШ=рг5&соае=105.

229

Батырев Т. К. Перспективы развития платежной системы Банка России в свете принятия Федерального закона «О национальной платежной системе» // Платежные и расчетные системы. Банк России. Сборник докладов всероссийского совещания «Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии». 2012. Вып. 34.

230

Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭХ 2014. С. 89. (143 с).

231

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

232

Статистические данные приводятся по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/ publ/?PrtID=prs&code= 105.

233

Показатели 2014 года. См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http:// kurscbr.ru/ publ/?PrtID = prs&code = 105.

234

Положение Банка России от 25.04.2007 № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

235

Указание Банка России от 25.04.2007 № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с.

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с.

Под активными участниками понимаются участники, которые в течение месяца осуществляли хотя бы один перевод в системе БЭСП.

239

Статистические данные приводятся по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105

240

Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭХ 2014. С. 94. (143 с).

241

Регламенты функционирования ВЭР Московского региона можно найти на сайте Банка России в разделе «Информация Межрегионального центра информатизации Банка России», Режим доступа: http://www.cbr.ru/mcirabis/. Приводится по: *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС, ЦИПСиР. 2013.456 с.

Статистические данные приводятся по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

243

Национальная платежная система: учеб. пособие / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Байдуковой. СПб.: Изд-во СПбГЭУ 2014. С. 94. (143 с).

Payment, clearing and settlement systems in Russia // Payment, clearing and settlement systems in the CPSS countries. Vol. 1. CPSS BIS Publications. 2011. № 97. September. Перевод: Платежные, клиринговые и расчетные системы в России. Банк России // Платежные и расчетные системы. 2011. № 29. Приводится по: *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с.

245

Статистические данные приводятся по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/ publ/?PrtID=prs&code=105.

246

Указ Президента РФ от 08.12.1992 № 1556 «О Федеральном казначействе».

247

Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе».

248

П. 1 Положения о федеральном казначействе.

См.: Официальный сайт Федерального казначейства. Режим доступа: http://www.roskazna.ra/o-kaznachejstve/straktura-fk/#tabl.

250

Приводится по: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

251

Статистические данные приводятся по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/ publ/?PrtID=prs&code=105

Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

253

Утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.08.2013, № 227.

Данные приводятся по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http:// kurscbr.ru/ publ/?PrtID = prs&code = 105

255

В целях исполнения требований Налогового кодекса РФ (ст. 46. 60 и 76) выпущено Положение Банка России от 06.11.2014 № 440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах», в котором разработан порядок направления в банк документов налоговых органов, а также порядок направления банком в налоговый орган документов банка в электронной форме через Банк России и перечень указанных документов.

256

Распоряжение Правительства РФ от 05.09.2002 № 1227-р «О создании федерального государственного унитарного предприятия «Почта России»».

257

См.: Паспорт Программы инновационного развития ФГУП «Почта России» до 2015 года. Режим доступа: https://www.pochta.ru/documents/1023l/17590/Programma_razvitiya_do+2015.pdf/af44accf-4cbl-4cc8-bfle-lla4d549b/

Более подробно о платежных и финансовых услугах, а также о порядке функционирования систем денежных переводов см. официальный сайт в Интернете. Режим доступа: www.pochta.ru

259

Постановление Правительства РФ от 15.04.2005 № 221 «Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи».

Включая почтовые переводы юридических лиц.

261

Здесь и далее приводится по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/ publ/?PrtID = prs&code = 105

Описание инфраструктурных элементов единой системы перевода платежей приводится по: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

263

Здесь и далее приводится по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/ publ/?PrtID = prs&code = 105

За исключением Крымского федерального округа.

265

Информация от 16.01.2016 «В России объявили о создании конкурента «Сбербанку» по: http://yamobi.ra/posts/ pochta_rossii_i_vtb_ obyyavili_o_zapuske_pochtovogo_banka.html..

См.: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

Для написания настоящего раздела использовано издание Банка России: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

Согласно реестру операторов платежных систем, размещенному на официальном сайте Банка России в сети Интернет. Режим доступа: http://cbr.ru/PSystem/?PrtId = rops

269

В соответствии с определением, приведенным в ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Прочие переводы осуществляются между банковскими счетами участников ПС НРД и носят преимущественно вспомогательный характер, например для целей предоставления ликвидности на торговые банковские счета участников ПС НРД фондового или внебиржевого рынка.

Расчет общей суммы операций в иностранных валютах осуществлялся по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения переводов.

272

Расчет степени концентрации был осуществлен на основе общего объема списаний денежных средств пяти крупнейших участников ПС НРД на банковские счета участников ПС НРД, проведенных расчетным центром в течение 2014 г., за исключением клиринговых организаций и (или) центральных контрагентов и иных инфраструктурных организаций, являющихся участниками платежной системы.

Коэффициент рассчитан как отношение среднегодового значения (общей суммы операций по списанию денежных средств с банковских счетов участников ПС НРД на банковские счета участников ПС НРД за операционный день (не включая списание со счетов НКО ЗАО НРД)) к среднегодовому значению суммы остатка денежных средств на начало операционного дня и зачислений на соответствующие счета.

Под *системным риском* понимается риск того, что неспособность одного или нескольких участников платежной системы выполнять свои обязательства может привести к неспособности других участников выполнять обязательства в установленные сроки.

См.: параграф 2.3. «Платежные и расчетные системы России: виды и основная характеристика» настоящего издания.

Указание Банка России от 02.05.2012 № 2815-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой».

277

Параграф подготовлен на основании информация о Сбербанке России, размещенной на официальном сайте Сбербанка России: http:// www.sberbank.com/ru/about, и других интернет-источников: http://knigi. newsˆank/platejnaya-sistema-federalnogo-52944.html..

Здесь далее показатели приводятся по состоянию на 1 августа 2015 г.

Информация по: **Ошибка! Недопустимый объект гиперссылки**. html.

На основе ЗАО «Сбербанк КИБ».

281

См.: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

282

См.: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

283

Сиземова О. Б. Концепция платежного права и ее роль в построении модели российского банковского права // Актуальные проблемы российского права. 2015. № 12. С. 74–80.

Перевод на русский язык см.: Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Центральный банк Российской Федерации. Вып. 18. 2009. 46 с. Режим доступа: URL: http:// www.cbr.ru/publ/?Prtid = prs/.

285

Ст. 4(1) Директивы Европейского парламента и Совета от 14 июня 2006 г. № 2006/48/ЕС о создании и деятельности кредитных учреждений.

286

Директива Европейского парламента и Совета от 16 сентября 2009 г. № 2009/110/ЕС об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью учреждений электронных денег.

287

Понятие, используемое в зарубежных странах, где (giro) – система денежных переводов, которой могут пользоваться даже те, кто не имеет банковских счетов. Например: в Великобритании жиробанковская система функционирует через почтовые отделения, а жиробанк позволяет клиентам банков осуществлять кредитные переводы (жироплатежи). Министерство социального обеспечения Великобритании использует жирочеки для выплаты социальных пособий. Источник: Экономика. Толковый словарь. – М.: «ИНФРА-М», Издательство «Весь Мир». Дж. Блэк Общая редакция: дэ.н. Осадчая И.М. 2000. *Режим доступа:* http:// dic.academic.ru/dic.nsf/econ_dict/20995

Брыкин К. И. Финансово-правовое регулирование платежных услуг // Финансовое право. 2014. № 8. С. 29–34.

Федеральный закон от 27 июня 2011 года№ 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Российская газета. № 139. 30.06.2011.

290

См.: п. 17 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

291

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

292

См.: п. 12 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

293

См.: ст. 2 Федерального закона от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи».

294

См.: Приказ Минкомсвязи России от 31.07.2014 № 234 «Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи».

295

Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Перечень товаров, работ и услуг, в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, может быть установлен Правительством РФ.

297

См.: *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

298

Федеральный закон от 22 мая 2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

299

См.: *Криворучко С. В.* Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: дисс… докт. эконом, наук: М., 2009. С. 41.

300

См.: *Ожегов С. И.* Словарь русского языка / под ред. чл. – корр. АН СССР Н. Ю. Шведовой. 18-е изд., стереотип. М: Русс, яз., 1986. С. 449. (797 с).

301

Общее руководство по развитию национальной платежной системы. С. 13.

302

Приводится по: *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с.

303

Криворучко С. В. Модернизация национальной платежной системы на основе институционального и инфраструктурного взаимодействия: дисс… докт. эконом, наук: М., 2009. С. 34.

Электронный глоссарий терминов. Режим доступа: http:// www. glossary.ru/cgi-bin/gl_art2.cgi?ajnc.

Словари и энциклопедии на Академике. Финансовый словарь. Режим доступа: http://dic.academic.ra/dic.nsf/fin_enc/29717.

306

См.: п. 19 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

307

См.: Понятие электронного средства платежа. Режим доступа: http://elcomrevue.ra/chto-takoe-elektronnoe-sredstvo-platezha/.

Словарь терминов по курсу «Финансы, деньги и кредит» / сост. В. В. Блекус. Электроизолятор: ГГХПИ, 2011. 52 с. Режим доступа: http://pandia.ru/text/77/206/80658.php

Косой А. М. Платежный оборот: исследование и рекомендации. М.: Финансы и статистика, 2005. С. 6.

310

Декрет Совета народных комиссаров от 3 июля 1923 г. «Об отделах взаимных расчетов при учреждениях Государственного банка». Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

311

См., напр., свободную энциклопедию «Википедия».

Даль В. И. Толковый словарь живого великорусского языка / Под ред. проф. Бодуэна де Куртенэ. М.: ТЕРРА-Книжный клуб, 1998.

313

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Письмо Банка России от 04.01.2003 № 17–44/1 «О переводах денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов». Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

Рыбников А. М. Платежные системы: учебное пособие / А. М. Рыбников. Симферополь: ТНУ, 2011. 228 с. Режим доступа: http:/ www.bankiru.info/knigi/pay/32.htm.

Рыбников А. М. Указ. соч.

317

Источник: http://investaents.academic.ru/1271/Платёжная_система.

318

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/pubP?PrtID=prs&code=105.

319

Директива 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13.11.2007 о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящая изменения в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющая Директиву 97/5/ЕС (текст, затрагивающий вопросы европейской экономической зоны). Европейский парламент и Совет Европейского союза. Декабрь 2007 г. // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Центральный банк Российской Федерации. Вып. 18. 2009. 46 с. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/?Prtid=prs/.

Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах // Платежные и расчетные системы. Вып. 1. М.: ЦБ РФ, 2007.

321

Кузьмин А. Л. Стандарты наблюдения Европейского центрального банка за платежными инструментами // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 1. С. 59–69.

322

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

323

См. *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика.

См.: параграф 3.1. настоящего учебника.

325

Рыбников А. М. Платежные системы: учебное пособие / А. М. Рыбников. Симферополь: ТНУ, 2011. 228 с. Режим доступа: http://www.bankiru.info/knigi/pay/32.htm

326

См. *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика.

327

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http:// www.bankim.info/knigi/pay/3_2.htm.

Овсейко С. Юридическая природа электронных денег // Юрист. 2007, № 9. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

Подробнее о расчетах наличными деньгами см. далее.

См. *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика.

См. *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Указ. соч.

332

Дьяков А. П. Электронные платежные инструменты в развитии розничного банковского бизнеса: дисс… канд. эконом, наук.: М. 2006. 158 с.

333

См.: *Дьяков А. П.* Электронные платежные инструменты в развитии розничного банковского бизнес. 158 с.

Включаются платежи за товары и услуги, таможенные платежи и прочие операции (здесь и далее под прочими операциями понимаются операции по переводам денежных средств с одного банковского счета на другой, благотворительные взносы и т. п.).

335

Основными платежными инструментами кредитовых переводов являются платежные поручения, аккредитивы и переводы без открытия банковского счета.

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

337

См. *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика.

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

Migration and Development Brief. The World Bank. April 13, 2015.

340

Трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц-резидентов и физических лиц-нерезидентов (поступления в пользу физических лиц-резидентов и физических лиц-нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов.

341

По данным Всемирного банка, в 2013 г. 49 % ВВП Таджикистана составляли полученные трансграничные переводы.

342

К платежным системам по переводу денежных средств относятся платежная система CONTACT, международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ», платежная система «Вестерн Юнион», платежная система ANELIK, платежная система BLIZKO. платежная система «Международные Денежные Переводы «ЛИДЕР»». платежная система «Золотая Корона», платежная система InterExpress. «Колибри», «Почта России».

См.: http://www.cbr.ru/statistics/CrossBorder/results_trans.pdf.

См.: http://www.cbr.ru/statistics/CrossBorder/results_trans.pdf.

An analysis of trends in the cost of migrants remittance services. January 2015. Issue no. 12.

346

Международный клуб, объединяющий правительства Соединенного Королевства, Германии, Италии, Канады, России, США, Франции и Японии.

Подробнее см: *Иванов И.С.* Краткий курс финансового права: учебное пособие // 2013. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

Подробнее см: *Ефимова Л. Г.* Банковские сделки: право и практика. М: НИМП, 2001. С. 233–236.

349

Приводится по *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика.

См. данные Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов из совместной публикации Банка международных расчетов и Всемирного банка: Bank for International Settlements and The World Bank «General principles for international remittance services». January 2007 (www.bis.org). Приводится по: *Копытин В. Ю.* Процедуры и методы расчетов в платежных системах. Режим доступа: http://ecsocmanhse.m/data/675/878/1219/kopytinfk.pdf.

См. *Криворучко С. В., Лопатин В. А.* Указ. соч.

352

Ст. 1 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

353

См. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

См. подробнее: *Курбатов А. Я.* Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

Ефимова Л. Г. Банковское право. М.: Статут, 2010. Т. 1. Банковская система Российской Федерации.

Иванов И. С. Краткий курс финансового права: учебное пособие. 2013. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

Ефимова Л. Г. Банковское право. М.: Статут, 2010. Т. 1. Банковская система Российской Федерации.

Вельский К. С. Эмиссионное право как институт финансового права // Государство и право. 2006. № 5.

359

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

360

Данные об обороте наличных денег приведены по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code= 105

361

Данные об обороте безналичных денег приведены по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code= 105.

362

См.: Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

363

Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. М: ИНФРА-М, 2006. С 321. (495 с).

Там же.

365

См.: Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

366

Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

367

Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 456 с.

Данные Статистического приложения к Красной книге Банка международных расчетов (www.bis.org/cpmi/publ/dl35a.pdf).

369

Данные по: Национальная платежная система в 2014 год. // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

Здесь и далее источник информации: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/ publ/?PrtID=prs&code=105.

371

Источник: См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/pubP?PrtID=prs&code=105.

Там же.

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

376

Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

См. подробнее: Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов».

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа:http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

379

См. п. 7.1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

См. например: Единообразный закон о чеках в приложении № 9 к Инструкции Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 № 1 «О порядке совершения банковских операций по международным расчетам». Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

381

Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 (ред. от 25.10.1986) «Об утверждении Положения о чеках». Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

382

Примеч.: форма универсального стандартизированного чека введена в хозяйственный оборот Российской Федерации Постановлением Президиума ВС РФ от 13.01.1992 № 2174-1 «О введении в хозяйственный оборот чеков нового образца».

383

См.: *Фролова Т. А.* Банковское дело: Конспект лекций. Таганрог: ТРТУ, 2006. Режим доступа: http://www.aup.ru/books/ml69/2_4.htm

Комментарий к ст. 877 ГК. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (постатейный), 2014.Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

385

См.: п. 11 Положения о чеках. Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 (ред. от 25.10.1986) «Об утверждении Положения о чеках». Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

См. также: Инструкцию Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

См.: Рекомендации Евросоюза 97/489/ЕС от 30 июля 1997 г., касающиеся сделок, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов. Приводится по: *Овсейко С.* Юридическая природа электронных денег // Юрист, 2007. № 9. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

В отношении продуктов на основе карт предоплаченная стоимость хранится на микропроцессорном чипе, встроенном в пластиковую карту – смарт-карту. Сетевые продукты используют для хранения стоимости специализированное программное обеспечение, установленное на стандартном персональном компьютере.

См.: Обзор новаций в области электронных денег и платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета // Банк России. Платежные и расчетные системы. Международный опыт. 2008. Вып. 6, 7.

391

См.: Директива 2009/110/ЕС, выпущенная 16 сентября 2009 г.

392

См.: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

См.: *Овсейко С.* Юридическая природа электронных денег // Юрист, 2007, № 9. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

394

П. 18 ст. 3 Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

395

См.: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

Овсейко С. Указ. соч.

См.: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

Данные приводятся по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http:// kurscbr.ru/ publ/?PrtID = prs&code = 105.

399

Все данные приведены по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http:// kurscbr.ru/ publ/?PrtID = prs&code = 105.

400

Там же.

401

Занин Т. В. Расчеты с использованием платежных карт. Являются ли они формой безналичных расчетов? // Российская юстиция. 2008. № 2.

402

Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

403

Термины, используемые в области обращения банковских карт в России, заимствованы из терминологии, принятой в международных платежных системах на базе карт. Приводится по: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь. С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР 2013. 424 с.

404

Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

Иванов В. Ю. Понятие электронного средства платежа в российском законодательстве // Банковское право. 2014. № 3. С. 18–24.

406

Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с. Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

Там же.

Муссель К. М. Платежные технологии: системы и инструменты: научно-популярное издание. М., 2015.

Все данные приведены по публикации: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/ publ/?PrtID=prs&code=105.

411

См.: Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году.

412

Под *активными картами* понимаются карты, с использованием которых проводилась хотя бы одна операция в течение отчетного периода, связанная со снятием наличных денег и (или) оплатой товаров и услуг, включая таможенные платежи.

413

При совершении «on us» операций, как правило, отсутствует взаимообмен данными между кредитными организациями, эмитентами и эквайрерами платежных карт через платежную систему.

Информация приводится по: *Поваров А.* Cash planning: как повысить прибыльность банкоматного бизнеса в условиях кризиса // ПЛАС, 2014. № 12 (211).

Поваров А. Cash planning: как повысить прибыльность банкоматного бизнеса в условиях кризиса // ПЛАС, 2014. № 12 (211).

По материалам публикации Европейского центрального банка: https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/date/2014/html/act_1299 8_amend. en.html.

417

Proposal for a regulation of the European Parliament and of the Council «On interchange fees for card-based payment transactions». Brussels. 24.7.2013.

418

См.: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

Подробнее о функционировании международных платежно-расчетных технологий с использованием мобильных средств см.: Mas, Ignacio, and Kabir Kumar. 2008. Banking on Mobiles: Why, How, for Whom? Focus Note 48. Washington, D. C: CGAP, June. Mas, Ignacio, and Sarah Rotman. 2008. Going Cashless at the Point of Sale: Hits and Misses in Developed Countries. Focus Note 51. Washington, D.C.: CGAP, December (www.cgap.org).

420

Банковская карта – это принадлежащее клиенту запоминающее устройство, которое выполняет две функции: идентификацию пользователя и идентификацию счета (и учреждения), где находятся финансовые средства пользователя.

421

Ежегодный репрезентативный опрос более 3 тысяч респондентов. Методика исследования доступна по адресу: http://markswebb.ru/e-finance/e-finance-user-index/#method

422

Из расчета 28,3 млн суточной аудитории Интернета в России. Приводится по публикации: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. БанкРоссии. Анализ истатистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: ппр:// киг5сЬг. ги/риЫ/?РпГО = рг5&сос1е = 105

Информацию об эталонной модели мобильной коммерции см. на информационном портале Инфокоммуникационного союза в Интернете (www.mobilepaymentsrassia.ru).

424

См.: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

425

См.: Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Адрианов, М. Я. Букирь, С. А. Бутенко и др.; ред. – сост. А. С. Воронин. М: КНОРУС, ЦИПСиР, 2013. 424 с.

В том числе с использованием сети Интернет, мобильных телефонов, платежных карт, системы «Клиент-Банк» и т. д.

427

Счета, по которым с начала года проводился хотя бы один безналичный платеж.

См.: Электронный ресурс: www.itu.int/ict.

429

По данным отчета компании GSMA Intelligence «The Mobile Economy 2015». Приводится по публикации: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

См.: Электронный ресурс: http://json.tv/ict_telecom_analytics_view/ mobilnyy-banking-v-rfprognozyrynka-povedenie-polzovateley-reyting-prilojeniy-20150525095123.

431

Онлайн-опрос активных пользователей Интернета и социальных сетей. Приводится по публикации: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/ publ/?PrtID = prs&code = 105.

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: littp://kurscbr.riˆubl/?PrtID = prs&code = 105

433

Там же.

434

По материалам статьи «Mobile money: The impact of smartphones on the international remittance market» (Journal of Payments Strategy & Systems, Volume 8, Number 3).

435

p2p – это person to person, буквально «от персоны к персоне», т. е. такие переводы, которые совершаются от одного физического лица к другому. Источник: http://pokupo.livejournal.com/6475.html.

См.: Global Mobile Statistics 2014, Part A: Mobile Subscribers; Handset Market Share; Mobile Operators (2014, 1st January).

См.: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Банк России. Анализ и статистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105

Раздел написан по: Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. БанкРоссии. Анализ истатистика. 2016. Вып. 50. Режим доступа: http://kurscbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105.

См.: The ISO 20022 Adoption Initiatives Report. Режим доступа: http://www.iso20022.org.

См.: Стратегия развития национальной платежной системы Режим доступа: http://www.cbr.ru.